



Universidad
Tecnológica
del Perú

Facultad de Administración y Negocios

Contabilidad

Tesis:

“Efecto Financiero y Tributario en la Estimación de las Cuentas por Cobrar Dudosas de la empresa Minas y Concentradoras S.A. en el año 2018”

Thalia Curimania Miranda
Edith Patricia Novoa Reyes

para optar el Título Profesional de Contador
Público

Asesor: Julio Guevara Jimenez
Adriana Revoredo Peña

Lima – Perú
2021

DEDICATORIA

Esta tesis está dedicado a mis padres Vicente y Angélica quienes me enseñaron que la mejor herencia que nos pueden dar los padres es la educación y siempre debemos buscar ser los mejores. También a mi esposo Branly por haber sido mi apoyo a lo largo de toda mi vida universitaria y a mis hermanos, familia y amigos quienes me dieron ese aliento de seguir con los sueños. La educación no tiene límite y que Dios nos siga brindando sabiduría.

Thalía Curimania Miranda

El presente trabajo de investigación lo dedico principalmente a Dios, por ser el inspirador y darme la fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de mis anhelos más deseados. A mi madre, por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años y a mis hermanas por estar siempre presentes, acompañándome y por el apoyo moral, que me brindaron a lo largo de esta etapa de mi vida.

Edith Novoa Reyes

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por ser nuestro guía, brindarnos paciencia y sabiduría para culminar con éxito nuestra meta propuesta como profesionales de la carrera de Contabilidad.

A nuestra casa de estudio Universidad Tecnológica del Perú por todos los servicios de calidad y accesos que nos brindaron para desarrollar y culminar nuestra carrera como profesionales.

A nuestros maestros de la Universidad Tecnológica del Perú por las enseñanzas y conocimientos que nos brindaron durante estos años de estudio.

A nuestros asesores de tesis: Asesora metodológica Adriana Revoredo Peña y Asesor especialista Julio Guevara Jimenez por brindarme sus conocimientos, paciencia y apoyo en el desarrollo de esta tesis.

ÍNDICE

DEDICATORIA	I
AGRADECIMIENTO	II
ÍNDICE	III
ÍNDICE DE GRÁFICOS	V
ÍNDICE DE TABLA	VI
RESUMEN	VII
ABSTRAC	VIII
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO 1	2
1. PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO	2
1.1. DESCRIPCIÓN DE PROBLEMA	2
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	4
1.2.1. PROBLEMA PRINCIPAL	4
1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS.....	4
1.3. OBJETIVOS	4
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	4
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	4
1.4. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA.....	5
1.5. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	5
1.6. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	6
CAPITULO 2	7
2. MARCO TEÓRICO	7
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	7
2.1.1. ANTECEDENTES NACIONALES.....	7
2.1.2. ANTECEDENTES INTERNACIONALES	8
2.2. MARCO CONCEPTUAL	10
2.3. MARCO HISTÓRICO	14
2.3.1. ADOPCIÓN DE LAS NIIF EN EL PERÚ	14
2.4. MARCO LEGAL	16
2.4.1. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA.....	16
2.4.2. PLAN CONTABLE GENERAL PARA EMPRESAS	21
2.4.3. LEY DE IMPUESTO A LA RENTA PERUANA	23
2.4.4. REGLAMENTO DE LA LEY DE IMPUESTO A LA RENTA PERUANA	25
2.4.5. JURISPRUDENCIA DEL TRIBUNAL FISCAL	26
CAPITULO 3	27
3. VARIABLES Y METODOLOGÍA	27
3.1. DEFINICIÓN DE VARIABLES.....	27

3.1.1. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES	27
3.1.2. OPERACIONALIDAD DE INDICADORES	27
3.1.3. MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN	29
3.2. MARCO METODOLÓGICO	30
3.2.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN	30
3.2.2. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	30
3.2.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN	31
3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA DE LA INVESTIGACIÓN	31
3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	31
3.5. TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO DE ANÁLISIS DE DATOS	32
CAPITULO 4	33
4. EMPRESA DE ESTUDIO	33
4.1. DESCRIPCIÓN DE LA EMPRESA	33
4.2. MARCO LEGAL DE LA EMPRESA	33
4.3. ACTIVIDAD ECONÓMICA DE LA EMPRESA	34
4.4. INFORMACIÓN CONTABLE DE LA EMPRESA	34
4.5. INFORMACIÓN TRIBUTARIA DE LA EMPRESA	35
4.6. INFORMACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA EMPRESA	35
CAPITULO 5	38
5. SITUACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR DUDOSA	38
5.1. ANÁLISIS DE RATIOS	38
5.1.1. RATIO LIQUIDEZ: Liquidez General	39
5.1.2. RATIO DE GESTIÓN: Rotación de Cartera	39
5.1.3. ANÁLISIS FINANCIERO	41
5.2. EFECTO CONTABLE	48
5.3. EFECTO TRIBUTARIO	56
5.4. ESTADOS FINANCIEROS PROPUESTOS	63
CONCLUSIONES	67
RECOMENDACIONES	68
BIBLIOGRAFÍA	69
ANEXOS	71

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Grafico 1.	Liquidez General	39
Grafico 2.	Promedio de Cobranza (días).....	40
Grafico 3.	Rotación anual Cuentas por Cobrar.....	41
Grafico 4.	Análisis Vertical de los Activos Significativos del año 2018.....	43
Grafico 5.	Análisis Vertical de las cuentas por cobrar del 2015 al 2018	43
Grafico 6.	Análisis de Ingresos vs Cuentas por Cobrar del 2015 al 2018	44
Grafico 7.	Análisis por Líneas de Negocio del 2015 al 2018	45
Grafico 8.	Análisis de las cuentas por cobrar por la línea de negocio del 2015 al 2018 46	
Grafico 9.	Antigüedad de cuentas por cobrar: línea Industrial del 2015 al 2018	46
Grafico 10.	Antigüedad de cuentas por cobrar: línea Automotriz del 2015 al 2018 ..	47

ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1.	Ratios de liquidez-Liquidez General los años del 2015 al 2018.....	39
Tabla 2.	Promedio de Cobranza en días en los años del 2015 al 2018.....	39
Tabla 3.	Ratios de Rotación Cuentas por Cobrar de los años del 2015 al 2018.....	40
Tabla 4.	Análisis Vertical Activo año 2018: Activos de los Estados Financieros.....	42
Tabla 5.	Análisis Vertical de Cuentas por Cobrar del 2015 al 2018.....	43
Tabla 6.	Análisis de Ingresos vs Cuentas por Cobrar del 2015 al 2018.....	44
Tabla 7.	Análisis por líneas de Negocio de Ingresos del 2015 al 2018.....	45
Tabla 8.	Análisis de las cuentas por cobrar por la línea de negocio del 2015 al 2018.....	45
Tabla 9.	Antigüedad de cuentas por cobrar: Línea Industrial del 2015 al 2018	46
Tabla 10.	Antigüedad de cuentas por cobrar: Línea Automotriz del 2015 al 2018..	47
Tabla 11.	Antigüedad de las cuentas por cobrar total del 2017	50
Tabla 12.	Antigüedad de las cuentas por cobrar línea Industrial del 2018	53
Tabla 13.	Antigüedad de las cuentas por cobrar línea Automotriz del 2018.....	53
Tabla 14.	Determinación de la tasa de pérdida crediticia esperada en la línea Industrial al 31.12.2018.....	54
Tabla 15.	Determinación de la tasa de pérdida crediticia esperada en la línea Automotriz al 31.12.2018	54
Tabla 16.	Pérdida crediticia Esperada para el 2018 – Industrial	55
Tabla 17.	Pérdida crediticia Esperada para el 2018 - Automotriz	56
Tabla 18.	análisis de provisión como estimación cobranza dudosa 2018.....	60
Tabla 19.	Tabla Determinación y cálculo de la diferencia temporaria	62

RESUMEN

En la actualidad, en las operaciones comerciales se maneja una condición de pago sea al contado o crédito, siendo esta última, preocupación de diversas empresas, ya que es un riesgo entregar mercadería o prestar servicio al cliente y tener que esperar los días de crédito en algunos casos hasta 180 días, según políticas de créditos y cobranzas previo acuerdo con el cliente, pero existe la incertidumbre que pasaría si el cliente se retrasa en pagar la deuda por motivos estrictamente financieros internos, sociales, políticos o económico en el territorio peruano o mundial y no cumple con el pago, por esta razón, las empresas comerciales emplean estrictas políticas de crédito para evaluación de sus clientes.

En el presente trabajo analizaremos la empresa Minas y Concentradoras S.A, la cual es una empresa comercializadora de equipos, accesorios y correas de transmisión destinados a los mercados mineros, industriales y automotrices. La empresa cuenta con clientes del sector minero, sector industrial y sector automotriz.

Por su parte, los encargados de las cobranzas no han generado buenas percepciones con la efectividad de sus funciones, sobre todo, en la entrega de créditos, pues las fechas se aplazan constantemente. Debido a esta situación, se ha detectado una mala organización en la supervisión efectuada en dichos encargados, la cual no realiza una permanente revisión a las cobranzas pendientes, por ello, las organizaciones son las responsables de la incobrabilidad, pues son dichas irregularidades las que ocasionan pérdidas de liquidez quebrando el proceso normal, asimismo, se agrega la irregularidad de tributación al Estado, tal como corresponde.

Este estudio de investigación se propuso el objetivo de realizar un análisis que muestre el impacto de la medición y reconocimiento de los gastos por estimación de cobranza dudosa a base de NIIF 9, dicha situación se orienta a las distinciones que se reconocen en la normativa de temática contable, así como el que se establece en las tributarias vinculadas al Impuesto a la Renta Empresarial, este aspecto se debe a la conexión que tienen con el capital peruano denominado Minas y concentradoras S.A.

Palabras clave: Cuentas por cobrar, Cobranza dudosa, NIIF 9, cartera vencida, deterioro, pérdida esperada, liquidez.

ABSTRAC

At present, in commercial operations a payment condition is handled, whether in cash or credit, being this the last concern of several companies, since it is a risk to deliver merchandise or provide customer service and have to wait for credit days in some cases up to 180 days, according to credit and collection policies prior agreement with the client, but we have the uncertainty that would happen if the client is late in paying for strictly internal financial, social, political or economic reasons in the Peruvian or world territory and does not complies with the payment, for this reason, comercial companies employ strict credit policies for evaluating their clients.

In this work we will analyze the company Minas y concentradoras S.A, wich is a trading company of equipment, accessories and transmission belts for the mining, industrial and automotive markets. The company has clients from the mining sector, the industrial sector and the automotive sector.

In the área of collections, the management of accounts receivable that is being carried out in relation to the granting of credits has not worked correctly until the beginning of this investigation, this is due to a lack of monitoring and control in the antiquities of collections, consequently, companies have to provision contingencies for possible bad debts, wich generates liquidity losses, breaking their cycle and, in addition, in many cases, these ítems do not meet expenses requirements according to Peruvian taxation.

The objective of this research work is to carry out an analysis that shows the impact of the measurement and recognition of expenses for estimating doubtful collection NIIF 9, this focuses on the differences between the treatment established in the accounting regulations and that established in the Tax regulations related to Business Income Tax, in the case of a company with Peruvian capital called Minas y concentradoras S.A.

KEYWORDS: Accounts receivable, Doubtful collection, NIIF 9, Past due portfolio, Expected loss, Liquidity.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo, Tesis titulada Efecto financiero y tributario en la estimación de las cuentas por cobrar dudosas de la empresa minas y concentradoras S.A en el año 2018, se estudia y analiza los gastos de estimación por cobranza dudosa relacionado a la gestión del área de créditos y cobranzas para lo cual analizaremos la información contable, financiera y tributaria de los tres periodos anteriores al 2018, es decir del 2015 al 2017.

El trabajo tiene como objetivo identificar si los gastos por deudas de cobranza dudosa clientes fueron reconocidos de la forma correcta en la contabilidad y si en la parte tributaria cumplieron con la aplicación de la ley de impuesto a la renta, de esta manera identificar las posibles contingencia tributaria y el efecto en los estados financieros para poder tomar medidas correctivas, mejorando la gestión del área en la empresa con planteando nuevos procedimiento para el cálculo de la provisiones bajo las normas contables de las instituciones que la regulan, y que de este modo no repercuta en la liquidez de la empresa.

El trabajo está dividido en cinco capítulos:

El primero, se presenta el planteamiento de estudio, identificando el problema de la investigación, los objetivos, la justificación y las delimitaciones que se tuvo para realizar el trabajo. En el segundo capítulo, muestra el marco teórico que consiste en detallar los antecedentes, marco histórico, marco legal, y marco conceptual que ayudará a comprender la relación que existe entre las cuentas por cobrar y el gasto por estimación de cobranza dudosa que refleja la empresa en sus estados financieros. En el tercer capítulo, conocemos las definiciones de las variables de los problemas de investigación; y el marco metodológico usado para este tipo de investigación. En el capítulo 4 nos enfocando en dar a la información de la empresa Minas y Concentradoras S.A.

Y por último en el capítulo 5, se explica el tratamiento contable y tributario de la cobranza dudosa en la empresa y los efectos encontrados a base de los principios y normas según las exigencias contables de las NIIF y la normatividad tributaria peruana que se centra en el deterioro de las cuentas por cobrar comerciales por venta de mercadería o servicio con condición de pago al crédito.

Luego daremos a conocer las conclusiones y recomendaciones que hemos detectado en esta investigación.

CAPITULO 1

1. PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO

1.1.DESCRIPCIÓN DE PROBLEMA

Actualmente las empresas buscan mejoras constantes apoyándose en estrategia y herramientas que aporten al desarrollo y crecimiento de sus actividades, por los diversos cambios que se generan en el entorno macroeconómico para generar altos niveles de rentabilidad y mantenerse en marcha en el mercado.

Por lo cual tanto las empresas del Perú y empresas internacionales venden productos y/o servicios con dos tradicionales modalidades de condición de pago, sea al contado o al crédito. Este último, es un instrumento y medio flexible de financiación a corto plazo que cuentan las empresas, básicamente consiste en aplazar el pago que se otorga a un cliente para ser cancelado en una fecha determinada, según las políticas del crédito, y pactados entre ambas partes el vendedor y comprador.

Con la intención de adaptarse a los requerimientos del mercado, las empresas realizan entregas de créditos que, en muchas ocasiones, suelen estar erróneamente gestionados, ya que su procedimiento no obedece a un área especializada de cobranza, lo cual generaría, a su vez, antigüedad excedente en los registros de cobros que suelen percibirse como dudosa. Dichos registros antiguos que ya no tienen validez afectan económicamente, sobre todo, a la liquidez empresarial y a su imagen en consideración de estados financieros, además, su tributación evidenciará contingencias, las cuales, por legislación peruana en materia tributaria, se contemplan no deducible por cobros dudosos. Se tiene en cuenta, entonces, que el incumplimiento de requisitos definido en la renta anual y la reducción de utilidades netas, las cuales conforman los dividendos de la empresa, generan la no deducibilidad.

Existe una evidencia clara de las deficiencias que posee la empresa, puesto que es materia de investigación, estas, como ya se ha mencionado, se centran en el procesamiento y entrega de créditos, así como de las ejecuciones de cobranzas, las cuales se efectúan por una probable carencia de mecanismos políticos que sirven como guías para que el personal encargado haga cumplir sus funciones. A continuación, detallamos aspectos que observa en el otorgamiento de créditos:

a) Para el otorgamiento de créditos:

Para clientes nuevos: El vendedor presenta los datos del cliente como razón social y número de RUC, no se solicita más información.

Para clientes antiguos: el vendedor pasa las órdenes de venta para la cotización respectiva, en caso exceda la línea de crédito otorgada esta no es verificada con ninguna central de riesgo.

b) Referente a la gestión del personal a cargo del área de cobranza se determinó lo siguiente:

El personal de cobranza no realiza acciones necesario para la cobranza, solo espera los abonos que el cliente realiza según pactado por el vendedor.

c) En relación con el proceso para la consideración y reducción de cuentas por cobro dudoso, se precisa a continuación:

Ante la revisión, no se evidencia un establecimiento rígido de fechas, ya sea mensual, semestral o anual con el fin de detectar los registros antiguos en cada usuario. Y no existe castigo de deudas, porque no aplican las normas contables.

Las posibles causas de los problemas mencionados podrían ser la falta de un manual en el área de créditos y cobranzas para la evaluación y otorgamiento de créditos, no cuenta con política de ventas, no solicitan garantías y tampoco realizan estados financieros bajo las normas internacionales de contabilidad.

Respecto a la consecuencia derivada de las dificultades suscitadas, se observa la morosidad efectuada por el grupo de los usuarios, la existencia de cartera deteriorada y falta de un procedimiento y política de créditos y también política contable para la estimación de registros por cobro dudoso estableciéndose hasta la sanción de acuerdo a la deuda contable y tributariamente, de tal forma ayudaremos a la empresa mantener un adecuado control sobre los registros de cobro y sobre todo reflejar razonabilidad en los estados financieros del 2018 y posteriores.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. PROBLEMA PRINCIPAL

- ¿Cuál es el riesgo tributario y financiero de la estimación de la cartera de cuentas por cobrar dudosa en la empresa Minas y Concentradoras S.A. en el periodo 2018?

1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

- ¿Cómo y en qué momento se debe reconocer las estimaciones de las cuentas por cobrar dudosa según las normas contables NIIF 9 en la empresa Minas y Concentradoras SA para el periodo 2018?
- ¿Cuál es la contingencia al deducir gastos por cobranza dudosa según la normativa peruana del impuesto a la renta en la empresa Minas y Concentradoras SA en el periodo 2018?

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

- Determinar el efecto tributario y financiero en la estimación de cobranza dudosa según la ley del impuesto a la renta y el resultado en los estados financieros en la Empresa Minas y Concentradoras SA en el periodo 2018.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Establecer procedimiento de provisión de estimación de las cuentas incobrables según la NIIF 9 para mostrar la razonabilidad en los estados Financieros.
- Identificar las contingencias tributarias respecto a los gastos por la estimación de cobranza dudosa de acuerdo con la Ley del Impuesto a la Renta y su respectivo reglamento.

1.4.DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

- Campo: Financiero – Tributario
- Área: Contabilidad
- Aspecto: Análisis de la previsión de cuentas por cobro dudoso
- Delimitación Temporal: 2018
- Marco Espacial: Av. Manuel Olguin N°325 Int 902. Urb Los Granados, Santiago de Surco – Lima – Perú.

Cabe mencionar que, en estudio, se abarcará data financiera, cuyo análisis se vincula a la ejecución empresarial de Minas y Concentradoras S.A analizando los últimos tres años del 2016 al 2018.

1.5.DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

A medida que se fue desarrollando la tesis, se reconoció que una de las limitaciones para la presente investigación fue:

a) Académicas

Los estudiantes no pudimos tener acceso a bibliotecas de otras universidades, a su vez en la misma universidad no dejaron poder llevarnos libro y/o tesis a domicilio por estar en pandemia todo es virtual y no existe tanta investigación digitalizada, dificultando la investigación.

b) Tiempo

Se presentaron dificultades con relación al tiempo debido a la reducción de personal en nuestros centros de trabajo, y teniendo que cumplir más responsabilidad bajo la modalidad de remoto, por lo que no teníamos tiempo exclusivo para desarrollar la investigación.

c) Salud

El Perú y el mundo vivimos la pandemia COVID-19, los estudiantes estuvimos afectadas directa e indirectamente por el contagio del covid y por los protocolo que se tenía que cumplir como el aislamiento en un espacio sin accesos a herramientas de trabajo de investigación, así también por tener familiares vulnerables.

d) Campo

La empresa no quiso ampliar información contable ni administrativa para la tesis por temas de confiabilidad y discreción ya que esta se maneja moderadamente entre el contador y gerente general, sin embargo, esto no evitó a que se desarrolle la investigación.

1.6. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Este estudio denominado “Efecto financiero y tributario es la estimación de las cuentas por cobrar dudosas de la Empresa Minas y Concentradoras SA – 2018”, plantea el objetivo de analizar las cuentas por cobrar procedente de las ventas de mercadería realizadas a clientes terceros como empresas del mercado minero, industrial y automotrices del periodo 2018 y cuantificar su incidencia tributaria y financieros de la estimación de cuentas por cobrar dudosa.

La situación en que se encuentra la empresa principalmente del periodo en investigación es que las cuentas por cobrar representan mayor al 20% del total de activos según los estados financieros. Esta observancia, no es favorable por el deficiente seguimiento de los registros antiguos ubicados como tal por su demora en cubrirlos, además de no efectuar cruces de saldos hacia los usuarios pertenecientes a la temporada anterior a 2018, esto debido a que no se contaba con trabajadores especializados y comprometidos con su labor, de manera que no se acordó implementar lineamientos intervinientes a los créditos y al cobro. Asimismo, los encargados de estructurar estados financieros no podían acceder a la utilización de mecanismos necesarios para analizar e interpretar estados financieros, lo cual conlleva a una adecuada toma de decisiones.

Se requiere, entonces, que el estudio ejecute un método cuantitativo, puesto que será más pertinente para los datos en su calidad de medibles, esto se debe a su procedencia financiera y los efectos causados en el balance del impuesto a la renta, en consecuencia, también se incluye los efectos en la utilidad empresarial por medio de los registros de cobros realizados por la entrega de créditos en determinadas compras, pues son estos saldos los que han quedado estancados por morosidad o por falta de pago indefinido anteriores temporadas al 2018.

De acuerdo con el propósito investigativo, se decidió precisar de qué manera la gestión centrada en los registros por cobrar de usuarios terceros es capaz de influir significativamente en las condiciones financieras, a partir de una perspectiva contable y, por supuesto, tributaria. Esta posición posibilita la optimización de una gestión a nivel general, así como la reducción de la cantidad de registros antiguos, lo cual se procede a raíz de la aplicación de políticas intervinientes en cobranza y entrega de créditos que, a su vez, obedecen a una apropiada supervisión continua y eficiente en los registros por cobrar.

CAPITULO 2

2. MARCO TEÓRICO

Para la realización de un adecuado marco teórico, se consideró necesario detallar las concepciones básicas de los temas contemplados en la investigación. Por esta razón, se recurrió a la definición, explicación e interpretación de los factores que intervienen en los procedimientos contables y su respaldo bajo normativa de nivel internacional, como pueden ser las NIC y las NIIF, cuyo reglamento interfiere en la regularización de gastos por cálculos de registros en cobro dudoso y cómo estos se vinculan a las condiciones financieras de la empresa peruana Minas y Concentradoras S.A. Finalmente, se abordará los factores que intervienen en la regularización de impuestos a la renta, así como la posición de la normativa peruana.

2.1.ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1. ANTECEDENTES NACIONALES

Barboza y Martinez (2019). con su tesis titulada “Análisis del impacto financiero por implementación de NIIF 9 respecto al modelo de pérdidas crediticias esperadas en cuentas por cobrar comerciales del sector de telecomunicaciones post-pago del Perú por el año 2018”, se establece el propósito de definir cuáles son las expectativas de efectos evidenciados en los cálculos de perdidas crediticias, y que no se vinculan la falta de cobro por registros pasados, pues se contempla la idea de que existen factores macroeconómicos que establecen plazos incumplibles en un futuro. En adición a esta situación, se reconoce que hay una permisón en cuanto a la aplicación de una matriz de incobrabilidad para la medición de registros por cobrar, dicha matriz se sostiene en la observación de saldos vencidos como mecanismo práctico, es así como se puede incurrir en el empleo de un diseño más simplificado para ejecutarlo en caso de entes no financieras. En las empresas de telecomunicaciones del Perú la matriz se puede construir en base de la escalera de saldos acumulados de cuentas por cobrar, lo cual se desglosa la deuda por tramos de antigüedad y el porcentaje de recupero en cada uno, y deben ser actualizadas periódicamente según el caso de cada empresa.

Reto (2018). con su tesis titulada “La Estimación de Cobranza Dudosa y su relación en la Deducción del Impuesto a la Renta de tercera categoría en las librerías del distrito del Rímac -2017”. Se planteó la evaluación fuera determinar la estimación por gestión de cobro dudoso, vinculado a la deducción en tercera categoría, por este motivo sí propuso implementar el pago por impuestos a la renta, sobre todo, 3ra categoría.

Posteriormente a la ejecución de encuesta y análisis, se determinó la existencia de una asociación establecido entre cobranza dudosa y la deducción por tercera categoría, Asimismo, silencio que 32 individuos manifestaron no existencia adecuada de estimación de cobranza en un 61.5% en un nivel elevado, así también se dedujo en impuesto rica en grado alto. En adicional a ello, se evidenció que a mayor línea de crédito a los clientes, hay mayores posibilidades de que los documentos por cobros obtengan la calidad de incobrables dentro de un período corto. Esto permitió la conclusión de que existan cuentas de recibos bajos en incobrabilidad. Fue así como se determinó la manifestación en bajos niveles de incobrabilidad, lo cual genera deducción del IR, es decir, mientras más registros sí evidencie, mayor exigencia habrá en el cumplimiento.

Cisneros y Palomino (2016). Con su tesis titulada: "Impacto Tributario y Financiero de las Provisiones de Cobranza Dudosa en la Empresa Hilos del Perú S.A.C.". En la empresa hilos SAC se analiza en su problemática por incrementar sus ventas para generar más utilidades por lo cual utilizo dos tipos de ventas: contado y crédito. Sin embargo, el registro de cobros expuestos por estados de tipo financiero no es percibido como la realidad, pues manifiesta facturas que exceden el año, y no se presentó el estado de incobrabilidad, así como su aprovisionamiento. Posteriormente se encontró que la empresa si realizo la gestión de cobranzas agotando todos los medios, pero estos no tuvieron respuesta alguna por parte de sus clientes. Ante esta situación, se concluyó la importancia de desarrollar un aprovisionamiento del 19% respecto a los registros incobrables, que evidencian efectos del balance general, esto por la implementación de reglamento vigente y contable por las NIIF.

2.1.2. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Choez (2019). Ecuador. Guayaquil En su tesis presentada de “Análisis contable y tributario de la aplicación de NIIF 9 en una empresa Pyme”. Menciona: este reglamento se implica para las herramientas y su funcionamiento financiero, sin embargo, es necesaria la

orientación de acuerdo con la investigación, siendo en este caso el enfoque haciendo recibos pendientes por cobrabilidad, pues según estos se define un cálculo más próximo de las pérdidas. Esta idea reforzaría la importancia de aplicar un diseño simplificado, especializado en estos temas, debido a que no originan mayor visión ante la gestión de atender estos trámites. Además, para efectuar una estimación que detalle cada procedimiento efectuado en el tiempo de excedente por cobro. A partir de aquí, los resultados evidencian el aumento de la provisión en casos de registros por cobro, los cuales sí efectúan ante pérdidas previamente planteadas.

Su procedimiento conlleva a un complejo funcionamiento tributario, puesto que el reglamento no detalla la consideración en el 1% respecto a los créditos expedidos durante un determinado tiempo y que esta cantidad no supere el 10%, de esta manera si estima un aumento o cambio hacia gastos no deducibles, esto origina la presión sobre la responsabilidad tributaria con el fin de realizar los pagos.

Martinez (2019). Ecuador. Guayaquil En su tesis presentada “Propuesta metodológica para la aplicación de la NIIF9 en las cuentas incobrables del sector de telecomunicaciones en la ciudad de guayaquil”, se plantea ejecutar una técnica que detecte las pérdidas en los recibos por cobro, los cuales pertenecen a empresas de telecomunicación, esto implica gran importancia sobre la implementación del reglamento tributario. Por consecuencia, se concluyó que esta normativa genera impactos negativos sobre la identificación compleja del deterioro, pues no se evidencia en el análisis de resultados adecuadamente, así también el contexto financiero no es preciso, sobre todo, en estimación de recibo incobrable. Además, el incremento de estos valores llega a afectar la declaración tributaria debido al exceso del gasto que se registra según establecido por la norma tributaria llegando a generar un gasto no deducible lo cual a su vez afecta al impuesto a la renta por pagar.

Morales Adriana y otros (2016). Bogotá. Colombia. En la tesis “Incidencia fiscal y financiera de la estimación del deterioro en las cuentas por cobrar bajo NIIF, mediante un modelo de tendencias en las pymes del sector comercial” señala que la realización de una estimación ante las pérdidas, según la herramienta, no se genera un procedimiento analítico y resultado que sea coherente con las malas decisiones ejecutadas por la gerencia. Y después de culminar con la investigación concluye que la empresa presenta problema de recaudo de la cartera en las ventas a crédito por algunos factores externos de los clientes y también al interior de la empresa no existe herramientas para mitigar ese riesgo. Al realizar el cálculo en valores se presentó diferencias importantes de la estimación por deterioro vs el cálculo de la provisión fiscal, donde el gasto susceptible de deducción

de renta es menor generando una utilidad lo que se traduce en un mayor impuesto para la nación, pero al estimar el deterioro, aplicado al modelo de tendencias extraído del acuerdo II de Basilea, con relación al valor esperado de pérdida aplicado a las cuentas comerciales bajo NIIF, el resultado es totalmente opuesto generando una pérdida significativa y en este evento no hay contribución al estado.

2.2. MARCO CONCEPTUAL

Negocio en Marcha

Los estados financieros son elaborados sobre una empresa que está en funcionamiento; y se conoce la intención de sus actividades u operaciones sin interrupciones en el futuro pronosticable.

Estados Financieros

Este punto se refiere a la toda aquella documentación de ámbito financiero que ofrece detalle y proporciona data sobre las condiciones actuales financieras, así también los resultados obtenidos a partir del procesamiento y modificación de capital empresarial, el cual debe ser pertinente para el público, pues sus decisiones se ejecutan bajo enfoques esenciales económicos. De aquí se entiende la importancia de otorgar información veraz, clara, precisa y completa.

Estado de Situación Financiera:

Se trata de la adaptabilidad de documentación al ámbito financiero para exponer restricción, permisiones y bienes de aspecto comercial, dicha documentación es adoptada por una determinada organización, así también se considera el capital de tipo invertido, efectuado por los accionistas, esto con el fin de incrementar su importancia bajo la normativa de corte internacional. Esto, se divide en tres grandes categorías, de acuerdo con sus características son activo (corriente y no corriente), Pasivo (corriente y no corriente) y Patrimonio.

Activo

Consta de los datos que evidencian las consecuencias más concretas, obtenidos de recursos económicos, es decir, se expresa como efectivo, el cual se controla por la corporación, a través de hechos ya acontecidos. Las potenciales expresiones de efectivo pueden ser la mercadería, saldos pendientes o el activo de tipo fijo, pues genera, a su vez, mayor efectivo, independientemente del tiempo largo o corto en el que efectúe.

Activo financiero

Trata principalmente de las consecuencias que trae consigo un contrato, pues es resultados pueden expresarse como activos o pasivos en ámbito financiero, además, como ente patrimonial. Sus formas de identificarse pueden darse como efectivo o como un acceso a un compromiso contractual con el fin de obtener más efectivo, se entiende por ello a las bonificaciones, tarjetas, préstamos o pagarés.

Costo amortizado

Se refiere al costo reconocido como una cuenta que quedó pendiente a raíz del vencimiento de su plazo, puesto que se estableció así mediante cláusula de contrato.

Cuentas por cobrar comerciales

Consta de un derecho que recae sobre el vendedor a causa de una venta, la cual reconoce el intercambio de efectivo por parte de un usuario tercero que adquirió un servicio o un bien, así también es importante que se hayan fijado plazos para la compensación. Además, estas cuentas son activos que resultan convertible de manera veloz en liquidez.

Estado de Resultado

Se refiere a la documentación que evidencia cálculos asociados a los ingresos, así como los gastos realizados por la empresa, e incluso esta constatación sirve para evaluar el rendimiento, así sea positivo o negativo. En otras palabras, si se generó utilidad o si hubo pérdidas a causa de operatividad empresarial durante esa temporada.

Ingreso

Esta acción puede entenderse principalmente por el incremento del valor activo o reducción del valor pasivo, de manera que genera mayor valorización en el patrimonio. Dentro de estos cálculos no se incluye los aportes brindados por accionistas de la empresa, puesto que estas cantidades deben ser cubiertas o entregadas en un futuro.

Gastos

En este caso, puede entenderse a la inversa del punto anterior, pues se observará la reducción del valor activo y el incremento de valor pasivo, esto generará la baja valorización del patrimonio. Es importante saber que los dividendos no se incluyen en este cálculo, pues son cantidades ya fijadas que se debían devolver a los accionistas.

Riesgo de crédito

Es la pérdida potencial producto del incumplimiento de la contraparte en una operación que incluye un compromiso de pago.

Probabilidad de incumplimiento

Es la medida de que tan probable es que un acreditado deje de cumplir con sus obligaciones contractuales, omisión del pago de una deuda vencida. Es conocido también como *de default*.

Pérdida crediticia

Se entiende por la diferencia que resulta de los flujos de efectivo fijado en documentación de contrato, la cual debe ser percibida por la empresa gracias a este pacto. Asimismo, se considera la expectativa que se plantea la empresa para recibir de estos flujos.

Pérdida crediticia incurrida:

Se debe reconocer recién cuando se identifique una evidencia de deterioro. De forma más precisa, esta pérdida solo debe ser contemplada como tal cuando haya sido comprobada de forma objetiva, así como lo manifiesta el principio del devengado.

Pérdida crediticia esperada:

Se refiere a la medición previa que se plantea la empresa como expectativa de compensación, pues se considera las posibilidades de presentar riesgo en el transcurso, ya sea por demora o por incumplimiento, es decir, así se haya generado un pago completo, pero fuera de los plazos fijados.

Deterioro de Valor

Se trata de la evidencia ante pérdidas generadas por disminución del valor, estas también pueden ser percibidas como ganancias a partir de la misma situación. Es así como la empresa debe planear el ajuste de los importes para evitar estos casos y lograr el cumplimiento reconocido bajo normativa.

Matriz de provisiones:

Consta de una metodología de análisis sobre las probables pérdidas, sin embargo, este cálculo se realiza de forma sencilla, sobre todo en su evaluación, ya que se considera las cuentas pendientes junto a los detalles de intereses o incidencia de no cobrabilidad por expiración en cada usuario o un conjunto de estos en los factores considerables a futuro.

Modelo de Negocio:

Se refiere principalmente al diseño que se propone una entidad con el fin de realizar las gestiones necesarias en cuanto a los flujos de efectivos. Gracias a este diseño se podrá confirmar la procedencia de los efectivos fijados en contratos, así también con relación a la venta de activos.

Políticas de crédito:

Se comprende a estas políticas como un conjunto de lineamientos encargados de la verificación y confirmación de brindar un crédito a un determinado usuario, además del establecimiento de fechas y plazos específicos. Es decir, las acciones y procedimientos a seguir dentro del área de crédito, para evaluar, entre otros aspectos, si es factible conceder el crédito al cliente, determinar el monto del crédito y señalar el tiempo dentro del cual se espera recuperar el préstamo, sin descuidar la evaluación de los riesgos correspondientes.

Diferencias Temporarias:

Se entiende por aquellas diferencias obtenidas a partir de los importes que reflejan los activos y pasivos, bajo su argumento fiscal. Cabe mencionar que el origen de estos activos y pasivos se da por las distinciones en los tiempos, pues son estos los que ocasionan mayor desorganización en el gasto por tributación, además de afectar la practica tributaria en registro contable.

Morosidad

Se refiere básicamente al incumplimiento de pagos o el aplazamiento de fechas por motivos de demora en la compensación. Sin embargo, el tema de morosidad no puede ser visto como un factor de prevención hacia el riesgo crediticio, puesto que no conforma criterios seguros para prever y obtener información precisa de los *stakeholders*.

2.3. MARCO HISTÓRICO

2.3.1. ADOPCIÓN DE LAS NIIF EN EL PERÚ

Perú cuenta con un Sistema Nacional de Contabilidad (SNC), que fue creado por la Ley N° 24680 del 3 de junio de 1987, la misma que fue modificada por la actual Ley 28708, Ley General del Sistema Nacional de Contabilidad, promulgada el 10 de abril del 2006. Uno de los principales objetivos de esta ley es crear un marco legal con normas y procedimientos que permita la armonización de la información contable, de las entidades públicas y privadas.

Se reconoce a Becerra (2014) como el promotor de la incorporación e implementación de las denominadas NIIF, las cuales formarán parte esencial de un procedimiento contable interviniente en las corporaciones peruanas. La formación de esta normativa se sitúa desde su oficialización como Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) hacia el momento de su vigencia actual como NIIF.

La adopción del diseño NIIF por parte del Perú, se dio en los años 80. A partir de este hecho, se inicia con los tratados ejecutados ante los Congresos de Contadores Públicos del Perú. Su importancia se fija en las recomendaciones que se indican con el fin de incorporar un plan de preparación para las condiciones financieras empresariales, es entonces, que se emprende mayor vigencia a nivel profesional. Se evidencia en este punto que se marca el principio para todo el desarrollo que implica ejecutar este diseño contable a nivel nacional. Líneas abajo, se especifican las resoluciones junto a sus fechas acordadas en el proceso de adopción de las NIC:

- a) Resolución 39 del X Congreso de Contadores Públicos del Perú del año 1986 compromiso de incorporación de la NIC 1 hasta la NIC 13.
- b) Resolución 12 del XI Congreso de Conadores Públicos del Perú del año 1988 compromiso de incorporación de la NIC 14 hasta la NIC 23.
- c) Resolució 1 del XII Congreso de Contadores Públicos del Perú del año 1990 compromiso de incorporación de la NIC 24 hasta la NIC 29.

Según se establece en la Resolución del CNC N° 005-94-EF/93.01., así como la intención de alcanzar la coordinación precisa contable que ayude al establecimiento de parámetros a nivel mundial, esto con la finalidad de optimizar las condiciones de data financiera, este se da en el Consejo Normativo de Contabilidad en 1994. Dicho evento conforma la disposición de oficializar la normativa y la adecuación correcta dentro de un contexto

peruano. Por medio de estos principios, se sostiene que las condiciones financieras deben tener preparación que garantice su apropiado funcionamiento y cumplimiento del reglamento impuesto por los tratados, sobre todo porque esto brindará mayor soporte a su desempeño empresarial económico, siempre y cuando se siga con lo establecido en leyes.

Becerra (2014), A partir del año 1998, con la entrada en vigencia de la Ley General de Sociedades, y según lo indicado en su artículo 223, que las NIC adquieren reconocimiento legal, al indicarse que los estados financieros deben elaborarse de acuerdo a disposiciones legales sobre la materia y con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) en el país, situación que es aclarada con la resolución 013-98- EF/93.01 del 23 de julio de 1998, emitida por el Consejo Normativo de Contabilidad, en la cual se indica que los PCGA a que hace referencia la LGS, comprenden, sustancialmente, a las NIC oficializadas mediante resoluciones del Consejo Normativo de Contabilidad y las normas establecidas por organismos de supervisión y control.

El Tribunal Constitucional en la sentencia recaída en el Expediente 00009-2014-PI/TCEI declarado inconstitucional al artículo 5° de Ley 29720 publicada el 25 de junio de 2011 que establecía la obligación de que las empresas no supervisadas deben presentar información financiera auditada a la SMV que gradualmente las entidades con ingresos por venta de bienes o prestación de servicios, o activos totales iguales o mayores a 3,000 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) , deberán presentar y preparar sus estados financieros auditados a la SMV de acuerdo con las NIIF en los plazos y formas que la institución establezca.

Es entendible que la percepción de estas NIIF completas sea de gran complejidad, pues es evidente la alta exigencia, sobre todo para las empresas que tienen activos o ventas anuales superiores de 30,000 UIT, esto también se pondría en ejecución para empresas que presenten valorizaciones en Registro Público de Mercado de Valores y desde el 2013. No obstante, para aquellas empresas que obtienen ingresos de tipo ordinario o activo totales que sobrepasan 3,000 UIT su ejecución se ubica desde el 2014.

Por su parte los autores, Molina, et al. (2012), comentan que, en el año 2013, se emitió la Resolución SMV 00159-2013SMV/02, la cual permitiría a las empresas que no estaban sometidas al uso de las NIIF, poder hacer uso de ellas de forma voluntaria. Se agrega a esta situación el hecho de que exista una regularización orientada hacia el resto de las corporaciones pertenecientes a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), sobre todo si no se adscribían al Registro Público del Mercado de Valores de la SMV y se implementaban las NIIF, de manera que estén prestas a exponer la documentación anual

financiera y bajo normativa contable de la SBS. Asimismo, se evidencia la exigencia ante las organizaciones encargadas obligatoriamente de exponer toda su data a la SMV, así como la conformación de un conjunto ya fortalecido por su afinidad financiera anual y establecida por las NIIF que se encuentran vigentes elaboradas e impulsadas por IASB; se debe tener en cuenta el adjunto de lineamientos contables de acuerdo con la implementación. Además, la información presentada anualmente bajo las NIIF deberá alinearse con las normas contables elaboradas por la SBS. Finalmente, se entiende por la idea de los autores que este panorama de ajustes y adecuaciones significó una presión constante para el Perú, entonces debido a ello se concretó la aplicación de parámetros contables expedidos por el IASB, lo cual interfiere en los datos financieros de las organizaciones peruanas.

Como es de conocimiento, el Consejo Normativo de Contabilidad, es la entidad que regula la aprobación de las normas que deben aplicarse en el Perú, también otra función que cumple es mantener al día desde hace varios años la vigencia de las NIIF aprobadas internacionalmente, las cuales incluyen las NIIF (llamadas NIIF plenas o completas) y la Norma Internacional de Información Financiera para las PYMES (NIIF para PYMES).

La NIIF para PYMES en el Perú fue oficializada en el año 2010 para que entre en vigencia a partir del periodo 2011. En la Sección 1 menciona que esta norma sólo aplica a aquellas empresas que sean Mypes o Grandes empresas que no cotizan en la Bolsa de Valores de Lima.

2.4. MARCO LEGAL

El tema en el que se centra este estudio se caracterizó por la enmarcación de la normativa fiscal y contable que se abordará en el desarrollo, a partir de ello se ha conseguido la información necesaria para el soporte de lo que ya se asevera con anticipación.

2.4.1. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Estas también conocidas como las NIIF se refieren, de acuerdo con el Accounting Standards Board (IASB), a todos aquellos principios que sirven de reguladores ante acciones determinadas y de nivel global, para garantizar la calidad en la ejecución de servicio, así que también se fijan de carácter obligatorio para su cumplimiento, no solo por la atención que presencie el usuario, sino también por la productividad y desempeño que

se configurará en la empresa (2017, p. 5). El propósito que se plantea es brindar apoyo a los sistemas comerciales con el mantenimiento de su capital ante el contexto internacional y ante la perspectivas de los usuarios para sus decisiones finales. Bajo las NIIF, las empresas ya no pueden limitarse únicamente a mostrarle al usuario de sus estados financieros datos de carácter cuantitativo sin introducirlos en un contexto que evidencie el porqué de dichas cifras.

NIC 39 – Instrumentos financieros

Se trata de Reconocimiento y Medición, el cual entra en vigor como parte de las condiciones financieras que se abordan en las prácticas iniciadas desde enero del 2001. Es así como su implementación en modo retroactivo no es permisible.

Para consideración del mes de octubre durante el 2000, se resalta la acción del Consejo del IASC que permitió las evaluaciones restrictivas ante NIC 39, además de otros reglamentos contables (NIC 27, la NIC 28, la NIC 31, y la NIC 32), esto con el fin de optimizar la organización del reglamento y que estas se den en función de su objetivo. Las modificaciones deben ser eficientes en acorde con las organizaciones de la NIC 39.

Se necesita de la adquisición regularizada de activos de tipo financiero, esto de acuerdo con el tiempo de contabilidad o liquidación; de aquí se infiere la omisión del requerimiento de la NIC 39, el cual se avala principalmente para un prestamista, de manera que pueda observarse en su medición y se pueda especificar las deficiencias y deterioro. Su intención recae en la importancia de proveer de un cálculo contable con un soporte bastante fortalecido por ejecuciones de valores en la renta variable, así como con sus requisitos que hayan sido repetitivos sin lógica de NIC 32.

Deloitte (2019), el reglamento NIC 39 fue intercambiada por la NIIF 9; sin embargo, no se generó modificaciones en los activos de tipo financiero, así sea por activo o pasivo. Por ello, la NIC 39 se implementa desde diciembre del 2017 hasta enero del 2018, ya luego la NIIF 9 tomó su lugar. De todas maneras, siempre se evidencia la influencia de una sobre otra, pues las organizaciones siempre coinciden en la acción de poseer cuentas pendientes en las que se debe recurrir a esta normativa. Esta situación incluso no explicaría las coincidencias porque se conocen más instrumentos financieros que se especializan en cada rubro empresarial y solo se ejecutan por estas, pero no serán abordados aquí.

En cuanto al deterioro, Deloitte (2018) señala que se fundamenta en el diseño empleado para el activo de tipo financiero, este se caracteriza por recopilar las pérdidas que se producen por los aplazamientos, por este motivo se necesita de un mayor análisis y seguimiento en el historial de forma constante para justificar la contabilidad.

Mundialmente, se reconoce la NIC 39 como reglamento contable está especializado con demostrar las herramientas financieras que expone cuál es el deterioro de los activos de forma precisa, este aspecto significó un criterio cuestionable para la temporada de la crisis financiera del 2008, ya que estas deudas no habían sido previstas con anterioridad, pues aparentemente estaban aseguradas por principios de incobrabilidad.

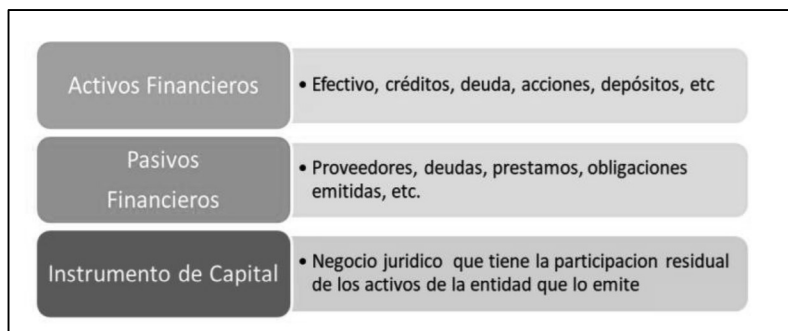
Entonces, es a partir de aquí que el contexto comercial tuvo impactos negativos y su condición financiera se fue en declive, esto también se reflejó en la falta de garantía que tenían lugar en la desvalorización de los créditos que pertenecían a los inmuebles, esto se dio por un reglamento contable que no aprovisiona las cuestiones incobrables, junto a las incurridas pérdidas. Todas las compañías y bancos tuvieron que reconocer pérdidas significativas provocando la quiebra de algunos bancos en Estados Unidos y Europa. Desde aquí se percibió el interés de reformar la NIC 39 y IASB emitió la NIIF 9.

NIIF 9 – Instrumentos Financieros

La NIIF 9 se expidió en julio del 2014 para reemplazarla en la IASB de la NIC 39: Reconocimiento y Medición. El Estándar incluye requisitos para reconocimiento y medición, deterioro, baja en cuentas y contabilidad de cobertura general. Se procedió al reemplazo de la NIC 39 en etapas por parte del IASB, implicando la medición de un nivel estándar por cada etapa.

Para la sustitución de las versiones previas, se recurrió al modelo actual de la NIIF 9 del 2014 diseño obligatorio de las etapas que abarquen desde enero del 2018, pues se trata de una adaptación solicitada. Sin embargo, las adopciones bajo el modelo de la NIIF 9 pueden accederse siempre y cuando el inicio se fije hasta antes de febrero del 2015.

En relación con la emisión de la última versión de la NIIF 9, el 24 de julio de 2014 por el IASB, es importante mencionar la actualización de un diseño que detecta los deterioros en expectativa, así como la restricción de criterios para proceder a una clasificación y cálculos de activos de tipo financiero. Su periodo se enmarca desde 1 de enero del 2018, junto la adaptación dada por autorización, teniendo en cuenta que estos requerimientos se perfilan al local. Durante un período limitado, las versiones anteriores de la NIIF 9 pueden adoptarse anticipadamente si aún no se han hecho, siempre que la fecha pertinente de la aplicación inicial sea anterior al 1 de febrero de 2015.



Fuente: Niif 9-Instrumentos Financieros

Díaz (2017) señala puntualmente que esta normativa se dispuso por parte del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad en julio del 2014, el cual se especifica en la revista Contabilidad y Negocios PUCP, su implicancia se ubica desde enero del 2018, junto a la oportunidad de aplicarse con anterioridad en el país. Así se aprueba esta última versión, por medio de documento resolutivo N° 056-2014-EF/30, enunciada formalmente el 12 de noviembre de 2014. La norma está elaborada en 3 fases: una orientada a la categorización y cálculo; la segunda, a la medición del deterioro; y por último, aquella encargada de los aspectos contables por cobertura. En este estudio se centrará la idea de deterioro observado en el modelo de pérdidas por el uso de herramientas de tipo financiero que demuestran las amenazas bajo un diseño a nivel general o factible.

Deloitte (2018) sostiene que la NIIF 9 ha sido capaz de demostrar una nueva perspectiva frente al deterioro que se explica por la pérdida ubicada dentro de un año, luego de la exposición como diferencia de NIC 39, esta de argumenta por pérdida, además es posible su aplicación en los activos de tipo financiero, siendo estos reconocidos por su valor amortizado, razonables también por modificaciones en el ORI, cuentas pendientes o activos de documentos contractuales en acorde con la NIIF15.

Podemos identificar algunas diferencias de la antes NIC 39 y ahora NIIF 9:

Deloitte (2018) además manifiesta que el diseño que detecta las posibles pérdidas posee una capacidad para desenvolverse en un futuro bajo lo dispuesto por la NIC 39. Es así como este diseño puede ser considerado como un indicador de deterioros de la NIC 39, esto se debe a que no hará falta de una evidencia posterior. Mayormente, se detectará siempre una pérdida de deterioro a partir del primer día, sobre todo en una etapa posterior de reconocimiento. Por medio de la “Provisión por deterioro” se detectará los deterioros implicados en la disminución valorativa de activos. Desde la perspectiva global, se distingue tres etapas, sin embargo, desde un panorama simplificado es aceptable la implementación de activos contractuales de NIIF 15, por ejemplo, las cuentas por arrendar o deudas comerciales.

En última instancia, se debe especificar que el valor en casos de pérdida ya planteada necesitará de consideraciones argumentadas bajo sucesos anteriores, esto también implica al contexto actual, aspectos lógicos y respaldados por soportes económicos futuros, se entiende de aquí la parte esencial que ocupa su desarrollo.

Si en caso el plazo es de tiempo corto, entonces, los deudores de NIIF 15 percibirán una pérdida que se encuentra en expectativa durante todo el uso de instrumento.

La utilización de un enfoque más simplificado se origina por los activos que presente una organización que no son financieras.

NIC 12 – Impuestos a las Ganancias

Según Valero y Moreno (2004), la NIC 12 expedida en 1979 cuya autoría es de International Accounting Standards Committee (IASC), en la actualidad IASB. Esto más adelante se modificó en 1994, pues se centró ahora más en las distinciones establecidos entre los datos fiscales y los contables con el fin de evidenciar impuestos que se hayan diferido. Luego de ello, en octubre de 1996, entró en vigor la NIC 12 que se mantiene aún, orientada a las condiciones financieras iniciadas desde enero de 1998, esta descuidaba las cuentas de resultados, siendo esta importante en técnica de balance para definir las distinciones de los plazos según su valor fiscal y contable de activos que originan impuestos diferidos. Es importante saber que la NIC 12 en su última versión permite su implementación en estados financieros que parten desde 1 de enero de 2001. (pp.32-43).

Conforme a lo dispuesto a la normativa de Impuesto a las Ganancias, se puede aseverar que es un reglamento contable, el cual impone un trato contable a la gestión de impuesto a las ganancias, además de los impactos originados en función de rescatar los importes por activos y pasivos evidenciados en situación financiera.

Se evidencia una distinción entre las NIIF y la normativa en cuestiones tributarias, puesto que las NIIF son empleadas para planificar las condiciones financieras efectivas, como base contable. Por su parte, las legislaciones en tema de tributos se emplearán para definir un resultado que implique cubrir el impuesto a la renta, esto se comprende como base de tipo fiscal, lo cual denota diferencias entre aspectos tributarios y contables. Además, hay legislaturas que detectan este caso como gastos que no se pueden deducir, independientemente de su fecha de inicio, no obstante, existe la posibilidad de volverse deducible con el paso de etapas que cumplan con lo establecido. Su propósito básicamente se fija en formular una guía para que las organizaciones puedan ejecutar sus actividades efectivas, sobre todo por identificar el impuesto diferido y evaluarlo por sus activos y pasivos, esto desencadenará una transacción deducible y capaz de ser tributable.

La causa de que existan impuestos diferidos se debe a que hay una diferenciación en los plazos establecidos para aspectos financieros y una tributación, es decir, se debe al incumplimiento de las NIIF, además de no seguir la normativa que se plantea para impuesto a la renta. En caso de una complejidad en ambas normativas, se recomienda evaluar la duración de estas, si son temporales o permanentes.

Su propósito se basa en proporcionar una manual de procesos a las organizaciones, con el fin de otorgar mayor saber en el desenvolvimiento ante reconocimiento de tipo contable del impuesto diferido en cuanto a sus plazos, se destaca el análisis de activos y pasivos de, esto desencadenará una transacción deducible y capaz de ser tributable.

Se debe saber que las cuentas por cobrar comerciales conforman un tema que conlleva a la diferenciación de plazos en caso financieros, ya que se contempla la identificación de cobro dudoso que no siguen lo dispuesto por ley, esto origina comportamiento repetitivo. Por esta razón, se podrá identificar un activo diferido.

DIFERENCIAS DE BASES			DIFERENCIA TEMPORAL	SE RECONOCE
Base Contable Activo	>	Base Tributaria Activo	Deducible	Activo Diferido

2.4.2. PLAN CONTABLE GENERAL PARA EMPRESAS

Se debe considerar que el Consejo Normativo de Contabilidad pertenece al Sistema Nacional de Contabilidad, que conforma las funciones de evaluar, investigar y proponer reglas en función a la contabilidad que interviene en los sectores privado y público, esto

también se implica en las legislaciones de contabilidad en el privado. Como parte de estas funciones, se manifestó en 2010 el Plan Contable General Empresarial (PCGE), homologado con las necesidades ya reconocidas previamente por las NIIF, vigentes en ese momento. Debido a los cambios incorporados en las NIIF desde 2010, se ha procedido a modificar ese PCGE 2010, lo que ha dado lugar a la emisión de esta versión denominada PCGE Modificado 2019, por referencia a todas las NIIF emitidas al inicio de ese año.

19 – ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA

Están acumuladas el deterioro estimado de las cuentas por cobrar. Se identifica un estimado de la cobranza dudosa (NIIF 9, párrafo 5.5), la cual es diferenciada por ser esta un tipo de cuenta por cobrar, al mismo tiempo una cuenta de gasto correspondiente – divisionaria 6841.

- a) Se debita por la obtención completa o a medias de los derechos de cobro, se confirma además la eliminación (castigo o baja en cuentas) de las cuentas que son imposibles de cobrar. Un cambio diferencial con el que se busca equipara la cobranza dudosa y la cuenta por cobrar.
- b) Se acredita su deterioro de acuerdo con su evaluación, la diferenciación entre el cambio para igualar la estimación de cobranza dudosa y la cuenta por cobrar relacionada

Las cuentas que no tienen la posibilidad de ser cobradas serán retiradas de la contabilidad, se eliminará el acumulado de cobro y las que serán valoradas en la acumulación que no puede ser cobrada. Así la cuenta está relacionada con las cuentas 12, 13, 14, 16 y 17.

68 – VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES

Se refiere al grupo mayor en el que se integran cuentas que contienen el consumo del beneficio económico que se ha incorporado en activos inmovilizados. El valor perdido de los activos medidos en su real valor y los gastos que se asocian a la provisión.

- a) Se debilita porque disminuye lo que valen los activos, considerando su valor. La reducción de los activos que no se movilizan, distintos a la valoración y lo estimado de provisiones.

- b) Al final, el saldo de la cuenta en el período en relación con la cuenta 84 que resulta de la explotación.

Se recupera la pérdida del valor que se reconoce en la subcuenta 687-valoración de activos, así se realizan de forma directa en las divisionarias de la subcuenta 755 Recuperación de cuentas de valoración.

75 – OTROS INGRESOS - RECUPERACIÓN CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA

Se refiere al espacio conformado por los ingresos diferentes que se relacionan con la principal labor de la entidad y de donde proviene el financiamiento que se otorga, de terceros hacia entidades relacionadas.

- a) Se descuenta al final del ciclo, al depositar en la cuenta 84 Resultado de explotación.
- b) Se acredita que se recuperan las cuentas de valor y el desgaste de activos.

Abarca la restauración de una validez de activos de cuentas de valoración comprendidas por las que son por cobrar que disminuyen antes su valor a través de cuentas de valoración 684 – valoración de activos.

2.4.3. LEY DE IMPUESTO A LA RENTA PERUANA

Señala el Texto Único Ordenado de la ley de impuesto a la renta, con la finalidad de establecer la renta neta de tercera categoría se deducirá de la renta bruta los gastos necesarios para producirla y mantener su fuente, así como los vinculados con la generación de ganancias de capital, en tanto la deducción no esté expresamente prohibida por esta ley, tal como los castigos por deudas incobrables y las provisiones equitativas por el mismo concepto, siempre que se determinen a las cuentas que corresponden :

No se reconoce el carácter de deuda incobrable a las deudas que se contraen entre las integrantes, las deudas entre el sistema financiero y bancario, deudas por renovación o prórroga.

Para que puedan cobrarse las deudas señaladas en el Artículo 37° de la Ley, se necesita que se cumplan las características de imposibilidad de cobrar la deuda. Llegados en esta

situación es necesario que se cumplan dos condiciones; 1) La deuda debe estar vencida y se demuestre que no puede ser pagada y 2) La provisión del cierre debe figurar en el libro de Inventarios y Balances en forma discriminada. La provisión, en cuanto se refiere al monto, se considerará equitativa si guarda relación con la parte o el total si fuere el caso, que con arreglo al literal a) de este numeral se estime de cobranza dudosa.

1. Con la intención de precisar el acápite (i) en inciso i) correspondiente al Artículo 37° fijado en la ley, se recurrirá a la explicación de una deuda nueva que se relaciona con la posterior acción jurídica, la cual genera la responsabilidad del deudor, debido a esto sucede lo siguiente:
 - a) Modificación de título efectuados sobre el deudor o acreedor, quienes se organizan por razones de vinculación en documentos contractuales.
 - b) Por motivación legislativa dispuesta en el Artículo 24° que genere dicha asociación.
2. En cuanto al acápite (ii) en inciso i) perteneciente al Artículo 37° de la Ley:
 - a) Los derechos reales son entendidos por medio de acciones garantizada, tales como deudas que efectúa el deudor por adquisición de muebles o inmuebles.
 - b) Se considera incobrables:
 - i. Deuda no atendida en garantía o fianza.
 - ii. Fracción de deuda no atendida por garantía o fianza.
3. Con relación al acápite (iii) en inciso i) perteneciente al Artículo 37° de la Ley:
 - a) Deudas por renovación:
 - i. La posibilidad de atender una deuda con diversas modalidades.
 - ii. El otorgamiento de nuevos créditos a un deudor moroso.
 - b) El vencimiento de deudas prolongadas generará la incobrabilidad.

A partir de lo explicado anteriormente, se asevera que no existen documentos avalados para efectuar requisitos acordes a la Ley y su normativa, sobre todo, para la realización de provisiones, no obstante, se hace la salvedad de que cada usuario debe corroborar estas provisiones.

2.4.4. REGLAMENTO DE LA LEY DE IMPUESTO A LA RENTA PERUANA

El inciso g) del artículo 21° reglamento de la ley de impuesto a la renta, aprobado por el decreto supremo N° 122-94-ef, ratificado por el decreto supremo N° 134-2004-EF, indica que:

Es importante que una deuda se haya provisionado para que su sanción sea efectiva y reconocida, asimismo, esta pueda ser aplicada de manera correcta siguiendo ciertas condiciones:

Se debe efectuar acciones judiciales de manera eficiente para comprobar que la cobranza no procede, excepto si esta deuda sí comprueba como inadecuada, pues es pertinente conocer que la cantidad en cuestión no supere los tres (3) UIT. En caso de desconocimiento del domicilio perteneciente al deudor, debe seguirse una planeación judicial más estricta reconocida por el Código Procesal Civil.

Existe una forma de evitar el inicio de acciones judiciales, esto se desarrolla siempre y cuando se trate de organizaciones pertenecientes al Sistema Financiero, puesto que dichas organizaciones tienen la capacidad de imposibilitarlas, por inutilidad. Es importante que la Superintendencia de Banca y Seguros realice la ratificación de estas deudas, la cual se respalda mediante una constancia capaz de exponer evidencia verdadera, así como en calidad de comprobarse que es imposible la recuperación y se proceda a una sanción. Es esencial que la constancia sea procesada dentro de un plazo ya establecido, de lo contrario no se ejecutará una sanción correspondiente.

En la situación de cobros dudosos, aquellas personas condonadas podrán ejercer la recepción de un monto, el cual será contemplado como ingreso gravable dentro de la cantidad de deuda condonada.

Respecto a los créditos capitalizados acordados bajo la disposición de Junta de Acreedores conforme a la Ley General del Sistema Concursal, se procederá a la creación de un registro para promover el seguimiento tributario, a esta acción se le conoce como "Acciones recibidas con ocasión de un proceso de reestructuración".

2.4.5. JURISPRUDENCIA DEL TRIBUNAL FISCAL

En las siguientes RTF, se han sido elegidas las más recientes, aunque también se han considerado periodos anteriores debido a la importancia del tema, agrupándolas de manera que tengan relación con nuestro trabajo de investigación el cual se detalla a continuación.

Dada la normatividad peruana, en **RTF 00260-8-2019** se definió que el impuesto a la renta no interviene en la determinación de una provisión, así como del plazo en el que se desarrollará dicha provisión, esto se fija en la NIC 37. Además, deben cumplirse las condiciones de provisión para su reconocimiento tributario.

De la misma manera, en la **RTF 01543-4-2018** se indica que la aparición de un término de ejercicio por provisión es obligatoria, de aquí se entiende la dificultad para ejecutar la provisión y sanción, a través de registros de cobro dudoso, pues no figuran en el balance de ejercicio, lo cual genera deficiencias en el seguimiento tributario.

CAPITULO 3

3. VARIABLES Y METODOLOGÍA

3.1.DEFINICIÓN DE VARIABLES

3.1.1. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

a) Variables del problema general de la investigación

Variables Independiente 1: Provisión de cobranza dudosa

Variable Dependiente 2: Estados Financieros

b) Variables del problema específico de la investigación

Variable Dependiente 3: Efecto Contable

Variable Dependiente 4: Efecto Tributario

3.1.2. OPERACIONALIDAD DE INDICADORES

Este estudio contempla los siguientes indicadores que definirán por cada uno.

- Indicador de variable 1: Deterioro de las cuentas por cobrar
Según IFRS (2014), significa un activo de tipo financiero que presenta dificultades con el crédito incurrido, generando efectos negativos en los flujos preestablecidos (IFRS Foundation, 2014, p.36).
- Indicador de variable 1: Modelo de Negocio
Según IFRS (2014), se refiere al diseño que promueve una gestión de activos como parte de un ámbito empresarial no financiero, este modelo posee frecuentemente la documentación de cuentas pendientes y a unos de entidad bancaria. (IFRS Foundation, 2014, p.52).
- Indicador de variable 2: Activos
Se caracteriza por representar un recurso de tipo económico, el cual se gestiona por la empresa y se evidencia en los resultados de temporadas pasadas, así como los derechos que se ejercen por nuevos beneficios por medio de los recibos de cobro. (IFRS Foundation, 2010, A44)

- Indicador de variable 3: NIIF 9 – Instrumentos Financieros
Según IFRS (2014), reglamento que dispone los criterios principales a nivel financiero y que fijan los activos o pasivos, los cuales son parte esencial de las condiciones financieras (p.1)
- Indicador de variable 3: Resultado del Ejercicio
De acuerdo con la NIC 12, percibe una ganancia contable previo a la disminución de la ganancia, reunida por los impuestos. Estos se miden por normativas fiscales que respaldan el cumplimiento. (IFRS Foundation, 2014, 1)
- Indicador de variable 3: Diferencia Temporarias
Según NIC 12, las distinciones por plazos se manifiestan como importe de activos y pasivos en un contexto financiero, además de fiscal, esto generaría la deducibilidad (IFRS Foundation, 2014, 2)
- Indicador de variable 4: Ley de Impuesto a la renta
Reglamento que se encarga de la recopilación adecuada de impuestos dentro del territorio nacional.
- Indicador de variable 4: Deducibilidad del Gastos
Según el RLIR, se entiende por el cumplimiento que se da a las cuentas pendientes, es decir, será deducible siempre y cuando se haya atendido la deuda. 1) Reconocer el derecho al cobro 2) Evidencia la complejidad a nivel financiero 3) determinar la provisión en documentación previa. (Art 21°, inc f)
- Indicador de variable 4: Impuesto a la Renta
Reglamento que expone la importancia de realizar los pagos al impuesto fiscal, así como las ganancias y su funcionamiento posterior en el estado de resultados.

3.1.3. MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN

En este cuadro detallamos la matriz que consiste en evaluar la conexión lógica y coherencia directa entre el problema de investigación, objetivos, variables e indicadores que se separan en dos grupos como principal y específico.

Problema	Objetivos	VARIABLES	INDICADORES	Metodología
Problema Principal ¿Cuál es el riesgo tributario y financiero de la estimación de la cartera de cuentas por cobrar dudosa en la empresa Minas y Concentradoras S.A. en el periodo 2018?	Objetivo General Determinar el efecto tributario y financiero en la estimación de cobranza dudosa según la ley del impuesto a la renta y el resultado en los estados financieros en la Empresa Minas y Concentradoras SA en el periodo 2018.	Provisión cobranza Dudosa	Calculo del deterioro de cuentas por cobrar	Enfoque: Cuantitativo-Cualitativo.
			Modelo de Negocio	
		Estados Financieros	Activo	
			Ratios Financieros	
Problema Especifico N° ¿Cómo y en qué momento se debe reconocer las estimaciones de las cuentas por cobrar dudosa según las normas contables NIIF 9 en la empresa Minas y Concentradoras SA para el periodo 2018?	Objetivos Especificos N°1 Establecer procedimiento de provisión de estimación de las cuentas incobrables según la NIIF 9 para mostrar la razonabilidad en los estados Financieros.	Efecto Contable	NIIF 9 - Instrumentos Financieros	Diseño: No Experimental
			Resultado del Ejercicio	
			Diferencia Temporarias	
Problema Especifico N°2 ¿Cuál es la contingencia al deducir gastos por cobranza dudosa según la normativa peruana del impuesto a la renta en la empresa Minas y Concentradoras SA en el periodo 2018?	Objetivos Especificos N°2 Identificar las contingencias tributarias respecto a los gastos por la estimación de cobranza dudosa de acuerdo con la Ley del Impuesto a la Renta y su respectivo reglamento	Efecto Tributario	Ley de Impuesto a la Renta	Tipo: Correlacional Descriptivo
			Deducibilidad del Gastos	
			Impuesto a la Renta	

Fuente: Elaboración Propia

3.2. MARCO METODOLÓGICO

3.2.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

Se decidió recurrir a un enfoque que vaya acorde al tema de investigación. A partir de ello, es posible mencionar que los enfoques efectuados son cualitativo y cuantitativo. (Hernández, 2014) Indica que el primero apunta a los datos que no poseen calidad de medición en números, sin embargo, tienen aspectos que permiten la calificación y corroboración. En cuanto al enfoque cuantitativo se destina al empleo de técnicas estadísticas o fórmulas con el fin de realizar cálculos, a partir del recojo de información.

Este trabajo de investigación se basa en un enfoque cuantitativo, ya que este explora y se centra en cuantificar la recopilación de información medibles y el análisis de datos obtenidos de la empresa.

Debido a que esta investigación se encuentra enfocada en la evaluación del impacto financiero y tributario de la NIIF 9 en la empresa MINAS Y CONCENTRADORAS, se considera pertinente usar el enfoque mixto (cuantitativo - cualitativo) que nos permite recolectar y vincular datos cuantitativos y cualitativos en un mismo trabajo de investigación. Esto nos permite tener una perspectiva más amplia de los resultados.

3.2.2. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

Para establecer un diseño es necesario determinar el concepto de investigar. La investigación es una acción que implica tomar diversas acciones o seguir con diferentes estrategias con el único objetivo de descubrir la posible respuesta al problema, situación o fenómeno de investigación.

Al decidir por una metodología, se optó por elegir el diseño de investigación más adecuada o se adecua, ya que las acciones usadas para identificar el efecto contable y tributarios de la investigación analizando la información no solo bajo la NIIF 9, sino también con el argumento de la Ley del Impuesto a la Renta. De ese modo se realiza un estudio comparativo que brinde con claridad los efectos en los estados financieros de la empresa Minas y Concentradoras S.A.

En esta misma línea, se decidió elegir un diseño de tipo no experimental, ya que se analizará solamente la implementación de reglamento vigente legal, asociado al desarrollo

de cuentas pendientes por cobrar, así como las provisiones; sobre estados financieros del 2018 que corresponden a hechos pasados.

3.2.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

Respecto al tipo de investigación, se decidió emplear correlacional descriptivo, esto por las indicaciones y objetivos ya planteados durante el inicio, además, porque desea evaluar y exponer cuál es la asociación entre estas variables.

Tomando conocimiento del autor Hernández (2014), "Este tipo de estudios tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular. En ocasiones sólo se analiza la relación entre dos variables, pero con frecuencia se ubican en el estudio vínculos entre tres, cuatro o más variables. Es necesario que sí realice una medición por cada variable, pues (p.93).

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA DE LA INVESTIGACIÓN

Población:

Se estableció de acuerdo con la información de ámbito contable y tributario, así como los documentos de sustento financiero que talle la operación empresarial del sector comercial ubicadas en el distrito de Santiago de Surco.

Muestra:

Reúne la data contable y tributaria brindada por la empresa Minas y Concentradoras S.A del año 2018, esto implica documentos de declaración jurada por cada año, así como papeles de trabajo, reportes financieros, entre otros.

3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

En este estudio se ha recolectado información en base a los Estados Financieros de la empresa Minas y Concentradoras S.A por cuatro periodos consecutivos. Se realizó encuestas con preguntas cerradas al personal de área de cobranza sobre cuáles son los procedimientos de gestión para realizar las cobranzas a los clientes, de igual manera se

realizó la misma metodología con el personal de facturación de la empresa. Y finalmente con el personal contable para conocer los criterios que aplican. Más tarde, se obtuvo los registros de cuentas pendientes y documentación que reporta cálculos de ingresos hacia la empresa, analizados en la investigación.

3.5. TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO DE ANÁLISIS DE DATOS

Se utilizó preguntas cerradas que fue aplicado a 4 de los colaboradores de la Empresa Minas y Concentradoras S.A, con la intención de reunir datos importantes en el manejo de cobranzas y créditos, desarrollando esquemas de tipo estadístico, así como datos brindados por el área encargada, reporte de cuentas pendientes de cobranza para su análisis y comparación con los flujos de ingreso del dinero mediante transferencia, depósitos en cuenta corriente o en efectivo. También mediante la aplicación de técnica de auditoria se obtuvo información de los estados Financieros mensuales de los cuales se procedió a analizar las cuentas por cobrar y realizar un comparativo anual para determinar el impacto de estas en la liquidez de la empresa.

CAPITULO 4

4. EMPRESA DE ESTUDIO

4.1. DESCRIPCIÓN DE LA EMPRESA

Minas y Concentradoras S.A. de la cual nos enfocaremos en esta investigación, inició sus operaciones en el año 1982 y está ubicado en la ciudad de Lima.

Tiene más de treinta años de experiencia en el rubro siendo representantes exclusivos de marcas líderes en el mercado internacional.

Misión: Brindar productos y servicios de calidad con profesionales capacitados para ofrecer asesoramiento técnico-comercial, para satisfacer las necesidades de nuestros clientes.

Visión: Ser reconocidos en el mercado nacional e internacional como la mejor empresa importadora y comercializadora de equipos en el rubro minero, industrial y automotriz

4.2. MARCO LEGAL DE LA EMPRESA

La empresa Minas y Concentradoras S.A. es una sociedad anónima abierta y se encuentra inscrita en los registros públicos en el año 1982. Está constituida como persona jurídica. No es una empresa familiar.

Según la ley General de sociedades Art.50° La sociedad anónima puede adoptar cualquier denominación, pero debe figurar necesariamente la indicación "sociedad anónima" o las siglas "S.A."

Actualmente el capital de la empresa está representado por acciones nominales valorizadas en S/1.00 (Un nuevo solo) con un capital social de S/10'740,000.00. Tienes asociado a tres (3) inversionistas conocidos como "accionistas". El capital se encuentra distribuido el capital en 2 personas naturales domiciliadas y 1 persona natural no domiciliado con el mismo porcentaje de participación del 33.33%.

Según la ley General de sociedades Art.51° En la sociedad anónima el capital está representado por acciones nominativas y se integra por aportes de los accionistas, quienes no responden personalmente de las deudas sociales”.

4.3. ACTIVIDAD ECONÓMICA DE LA EMPRESA

La empresa Minas y Concentradoras S.A. se dedicada a la importación y comercialización de equipos, accesorios y correas de transmisión destinados a los mercados mineros, industriales y automotrices. De esa manera, se encuentra realizado la información financiera distribuido en dos líneas de negocios importantes línea Industrial y línea Automotriz.

4.4. INFORMACIÓN CONTABLE DE LA EMPRESA

Habiendo revisado los ingresos totales de la empresa Minas y Concentradoras se determinó que el importe por cada periodo fue el siguiente:

- 2015 equivalente 15,078 UIT,
- 2016 equivalente 10,105 UIT,
- 2017 equivalente 9,912 UIT y
- 2018 equivale a 11,744 UIT. (periodo en estudio)

El 2014 el Tribunal Constitucional declaró inconstitucional el artículo 5° de la Ley N°29720, norma que obligaba a las empresas que no cotizaban en la Bolsa de Valores de Lima, pero tenía ingresos superiores a 3,000 UIT debían reportar estados financieros auditados conforme a las normas internacionales de información financiera (NIIF).

También, el Consejo Normativo de Contabilidad basado por el IASB quien emite la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas, denominado como NIIF-PYMES menciona que, la norma puede ser usada para las empresas que no tienen la obligación pública de rendir cuentas, publican sus estados sus estados financieros con propósito de información general para usuarios externos y no se encuentren bajo la supervisión y control de la SMV también de la SBS.

Por lo tanto, La empresa en estudio no cotiza acciones en la Bolsa de Valores y puede usar las NIIF PYMES o también las NIIF Completas. Pero la gerencia de la empresa juntamente

por la recomendación de los anteriores asesores contables decidió aplicar las NIIF Completas.

4.5. INFORMACIÓN TRIBUTARIA DE LA EMPRESA

La empresa MICOSA se encuentra registrada en la SUNAT desde 1993 y registrada con RUC 20101974813, y acogida en la tercera categoría en el régimen general. El domicilio fiscal es Santiago de Surco, Lima.

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20101974813 - MINAS Y CONCENTRADORAS S A		
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA		
Nombre Comercial:	MINAS Y CONCENTRADORAS S A		
Fecha de Inscripción:	09/03/1993	Fecha de Inicio de Actividades:	02/12/1982
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	AV. MANUEL OLGUIN NRO. 325 INT. 902 URB. LOS GRANADOS LIMA - LIMA - SANTIAGO DE SURCO		
Sistema Emisión de Comprobante:	COMPUTARIZADO	Actividad Comercio Exterior:	IMPORTADOR/EXPORTADOR
Sistema Contabilidad:	MANUAL/COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4690 - VENTA AL POR MAYOR NO ESPECIALIZADA Secundaria 1 - 4719 - OTRAS ACTIVIDADES DE VENTA AL POR MENOR EN COMERCIOS NO ESPECIALIZADOS Secundaria 2 - 4530 - VENTA DE PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES		

Fuente: SUNAT

4.6. INFORMACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA EMPRESA

Los estados financieros es del periodo 2018 que fue elaborado por el área contables, pero aún no estaba declarado ante la SUNAT, en ese momento sucede el estudio a base de estas cifras para verificar si existe o no diferencias que sean relevantes para ser ajustados dependiente su impacto y si los tres accionistas aprueban los estados financieros propuesto.

En el estado de situación financiera nos muestra las diversas partidas del activo, pasivo y patrimonio que tiene la empresa que son expresado en soles.

Figura 01. Estado de Situación Financiera 2018.

MINAS Y CONCENTRADORAS S.A ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31 de Diciembre del 2018 (Expresado en Nuevos Soles)			
ACTIVO	2018	PASIVO Y PATRIMONIO	2018
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	6,072,935	Tributos por Pagar	1,424,037
Cuentas por Cobrar Comercial	9,340,760	Remuneraciones y Benef. por Pagar	554,789
Estimacion Cobranza Dudosa	-608,428	Cuentas por Pagar Comerciales	10,478,807
Cuentas por Cobrar al Personal	97,553	Cuentas por Pagar Accionistas directores	1,031,808
Otras Cuentas por Cobrar Terceros (neto)	4,998,895	Otras Cuentas por Pagar	844,562
Existencias	7,962,435	Obligaciones Financieras	13,802,986
Existencias Por Recibir	5,757,648	Provisiones	0
Gastos contratados por anticipado	252,354	Ingresos Diferidos	0
Crédito Tributario	906,492	TOTAL PASIVO CORRIENTE	28,136,989
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	34,780,644		
ACTIVO NO CORRIENTE		Obligaciones Financieras	7,420,740
		Pasivos por Impto a la Renta Diferido	105,045
		TOTAL PASIVO	35,662,773
		PATRIMONIO NETO	
Activos Adquiridos En Arrendamiento Fin.	10,706,352	Capital	10,740,000
Inmueble, Maquinaria y Equipo (neto)	3,276,572	Resultados no Realizados	0
Activos Intangibles (neto)	0	Excedente de Revaluación	175,980
Intereses No Devengado	0	Otras Reservas	0
Activos por Impto a la Renta Diferidos	95,763	Resultados Acumulados	154,555
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	14,078,687	Resultado del Ejercicio	2,126,022
		TOTAL PATRIMONIO NETO	13,196,557
TOTAL ACTIVO	48,859,330	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	48,859,330

Fuente: Empresa Minas y Concentradoras S.A.

Mientras en el estado de resultado se observa que los ingresos están separados por las dos líneas de negocio que maneja la empresa, también tiene gastos financieros por la deuda contraída con el banco BBVA. También se muestra la parte corriente y no corriente del impuesto a la renta.

Figura 02. Estado de Resultados 2018.

MINAS Y CONCENTRADORAS SA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre del 2018

(Expresado en Nuevos Soles)

INGRESOS	2018
Ventas Linea Industrial	43,196,452
Ventas Linea Automotriz	5,543,171
	<u>48,739,623</u>
Costo de Ventas	-28,548,193
	<u></u>
MARGEN COMERCIAL	20,191,430
GASTOS OPERATIVOS	
Gastos Administrativos	-8,143,964
Gastos Ventas	-6,149,886
Otros Ingresos (gastos)	
Ingresos Financieros	0
Gastos Financieros	-3,222,642
Otros Ingresos	207,000
	<u></u>
TOTAL GASTOS	-17,309,492
RESULTADO OPERATIVO	2,881,938
Otros Ingresos (gastos)	
Participaciones	0
Impuesto a la Renta corriente	-721,475
Impuesto a la Renta diferido	-34,441
	<u></u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	2,126,022

Fuente: Minas y Concentradoras S.A.

CAPITULO 5

5. SITUACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR DUDOSA

Respecto al contexto de cuentas por cobrar revisados de los años desde el 2015 al 2018 de la empresa en estudio, MINAS Y CONCENTRADORAS S.A, se puede señalar que corresponde principalmente a las ventas a crédito de productos de la línea repuestos automotrices, que hasta el 2015 representaba el 70% del total de venta. A inicio del 2016 evaluaron que era un sector económico que tiene muchas debilidades como la desconfianza para otorgar una línea de crédito porque siempre pagaban después de la fecha de vencimiento, inclusive cuando se financiaban con letras en descuento o cobranza en el banco llegaban a las condiciones de protestadas excluyéndose de asumir los gastos y cargos producidos. Por tal motivo, se planteó reducir las ventas al sector automotriz y maximizar las ventas con planes de acciones agresiva con todo el personal comercial enfocados al sector industrial.

Por consiguiente, a partir del año 2016 al año 2018 las ventas del sector industrial representan el 85% en promedio del total de ventas, donde se revisó que los clientes tuvieron un comportamiento de pago oportuno de sus facturas al crédito respetando la condición de pago de 30, 60 y 90 días. Existía algunos clientes que presentaron deficiencia en los pagos de sus deudas por la mala administración interna en su empresa más que los factores externos de la economía.

Para evaluar el comportamiento de las cobranzas a base de estados financieros de 4 años des el 2015 al 2018 realizamos el análisis a través de indicadores como ratios de liquidez y rotación de cartera. Obteniendo el reporte de deudas se realizó el cuadro detallado por antigüedad de deuda vencida y pendiente por vencer.

También se revisó las operaciones contables, donde la provisión de cobranza dudosa no se registraba a base de normas contable ni la NIC 39 ni NIIF9 que afectan a la variación del resultado del ejercicio como el gasto y la determinación del impuesto a la renta.

5.1. ANÁLISIS DE RATIOS

Para un mejor diagnóstico actual y mejor interpretación a nivel práctico de la información histórica de los estados financieros de la empresa MINAS y CONCENTRADORAS, procedimos a calcular algunos ratios financieros de gran importancia que están relacionados al efecto de la estimación de cuentas por cobranza dudosa.

A continuamos presentamos el cálculo de las ratios de liquidez y ratios de gestión que fueron elaborados a base de los estados financieros proporcionados por la empresa de los años 2015 al 2018:

5.1.1. RATIO LIQUIDEZ: Liquidez General

Tabla 1. Ratios de liquidez-Liquidez General los años del 2015 al 2018

Periodo	2015	2016	2017	2018
R- Liquidez Corriente	S/ 1.61	S/ 1.35	S/ 1.50	S/ 1.24

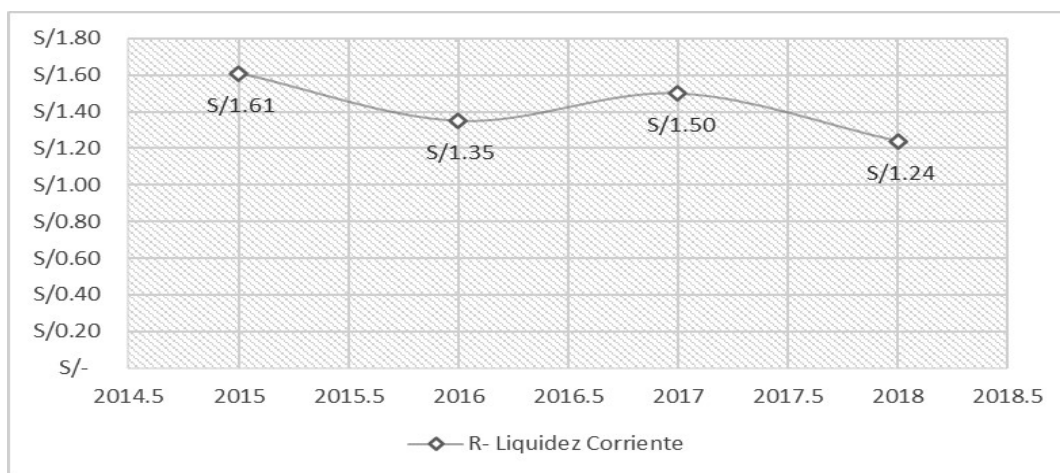


Gráfico 1. Liquidez General

Fuente: Elaboración Propia.

En la tabla N°1 y gráfico N°1, los resultados del índice de liquidez indica que la empresa en el año 2015 tuvo suficiente liquidez para cubrir las obligaciones comerciales y financieras a corto plazo, pero a partir del año 2016 al 2018 se observa que tuvo caída en la liquidez corriente, manteniéndose en promedio siempre superior a 1. Para el 2018 el índice es 1.24 porque se adquirió un inmueble en el distrito de Santiago de Surco local mediante arrendamiento financiero con contrato de 7 años hasta el 2025.

5.1.2. RATIO DE GESTIÓN: Rotación de Cartera

Tabla 2. Promedio de Cobranza en días en los años del 2015 al 2018

Periodo	2015	2016	2017	2018
R- Promedio Dias Cobranza	69.05	61.25	55.03	56.5

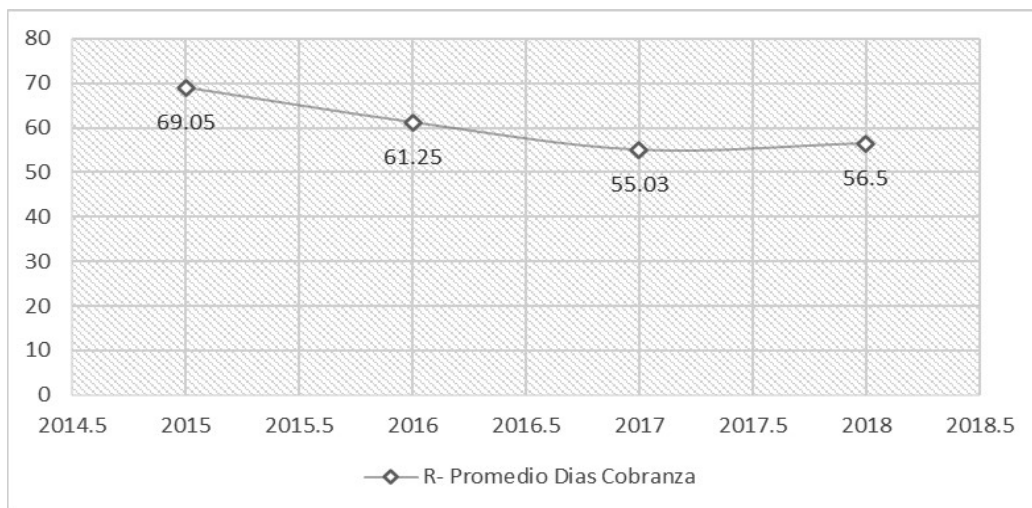


Grafico 2. Promedio de Cobranza (días)

Fuente: Elaboración Propia.

En la tabla N°2 y gráfico N°2, los resultados indica que el recupero de las cobranzas empresa durante el 2015 fue en 69 días en promedio. Para el 2017 y 2018 los días en promedio presentó una disminución hasta en 55 días lo que significa que hubo cambios en la gestión de venta al crédito o cobranza. Pero según el análisis realizado detectamos que las compras por cobrar en muchas no eran reales porque fueron aplicadas con el resultado acumulado de años anteriores como errores contables. Motivo por el cual se observa la disminución en la ratio.

Tabla 3. Ratios de Rotación Cuentas por Cobrar de los años del 2015 al 2018

Periodo	2015	2016	2017	2018
R- Rotacion al Año	5.21	5.88	6.54	6.37

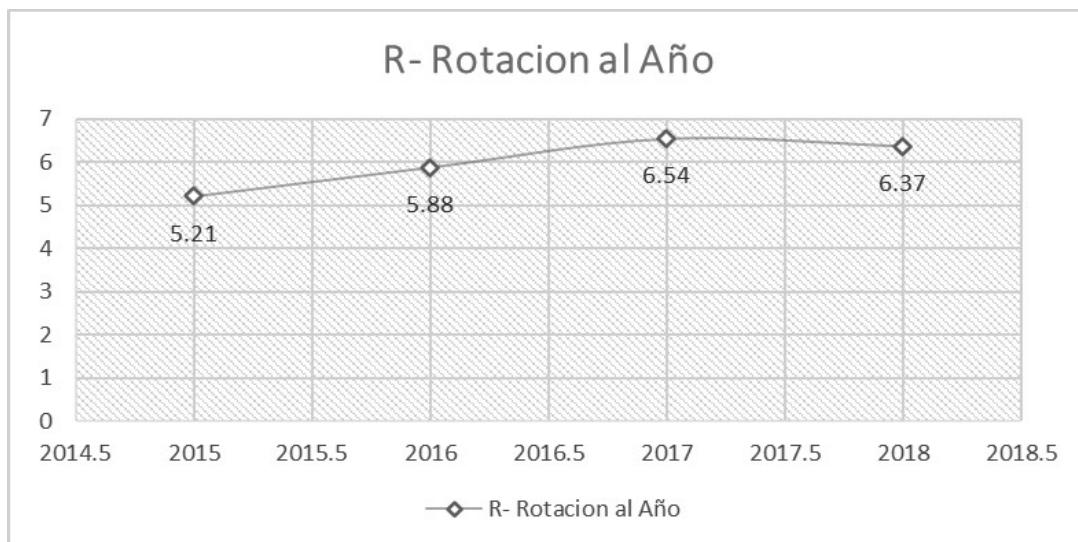


Grafico 3. Rotación anual Cuentas por Cobrar
Fuente: Elaboración Propia.

En la tabla N°3 y grafico N°3. Indica que la rotación anual de cuentas por cobrar tiene relación directa con el periodo de cobranza. Para el 2015 se refleja que el número de veces al año para convertir las cobranzas en efectivo es de 5, mientras el indicador aumenta quiere decir que la gestión de cobranza va mejorando tal como se muestra para el 2017 y 2018 con el número de veces de 6.54 y 6.37 respectivamente.

5.1.3. ANÁLISIS FINANCIERO

Tabla 4. Análisis Vertical Activo año 2018: Activos de los Estados Financieros

ACTIVO	2018	%
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalente de Efectivo	6,072,935	12.43%
Cuentas por Cobrar Comercial	9,340,760	19.120%
Estimacion Cobranza Dudosa	-608,428	-1.25%
Cuentas por Cobrar al Personal	97,553	0.20%
Otras Cuentas por Cobrar Terceros (neto)	4,998,895	10.23%
Existencias	7,962,435	16.30%
Existencias Por Recibir	5,757,648	11.78%
Gastos contratados por anticipado	252,354	0.52%
Crédito Tributario	906,492	1.86%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	34,780,644	71.19%
ACTIVO NO CORRIENTE		
Activos Adquiridos En Arrendamiento Fin.	10,706,352	21.91%
Inmueble, Maquinaria y Equipo (neto)	3,276,572	6.71%
Activos Intangibles (neto)	0	0.00%
Intereses No Devengado	0	0.00%
Activos por Impto a la Renta Diferidos	95,763	0.20%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	14,078,687	28.82%
TOTAL ACTIVO	48,859,330	100%

Fuente: Elaboración Propia.

Se observa que los rubros del activo total del estado de situación financiera del año 2018 que tienen mayor participación y de materialidad sustancial son las cuentas por cobrar (activo corriente) que representa el 19.12% del total de activos. Mientras otro rubro importante son los activos adquiridos en arrendamiento financiero (activo no corriente) que representa el 21.91% del total activos.



Grafico 4. Análisis Vertical de los Activos Significativos del año 2018
Fuente: Elaboración Propia.

Los activos corrientes comparados con los no corriente son aquellos que se pueden convertir en efectivo en corto plazo. Las cuentas por cobrar y la estimación de cuentas por cobrar dudosa representan el 29% y 2% respectivamente según los estados financieros del año 2018. Rubro que son materia de investigación en este trabajo.

Tabla 5. Análisis Vertical de Cuentas por Cobrar del 2015 al 2018

ESF_Rubro	2015	2016	2017	2018
Cuentas por Cobrar Comercial	27.83%	19.81%	21.44%	19.98%
Estimacion Cobranza Dudosa	-0.67%	-1.37%	-2.05%	-1.30%

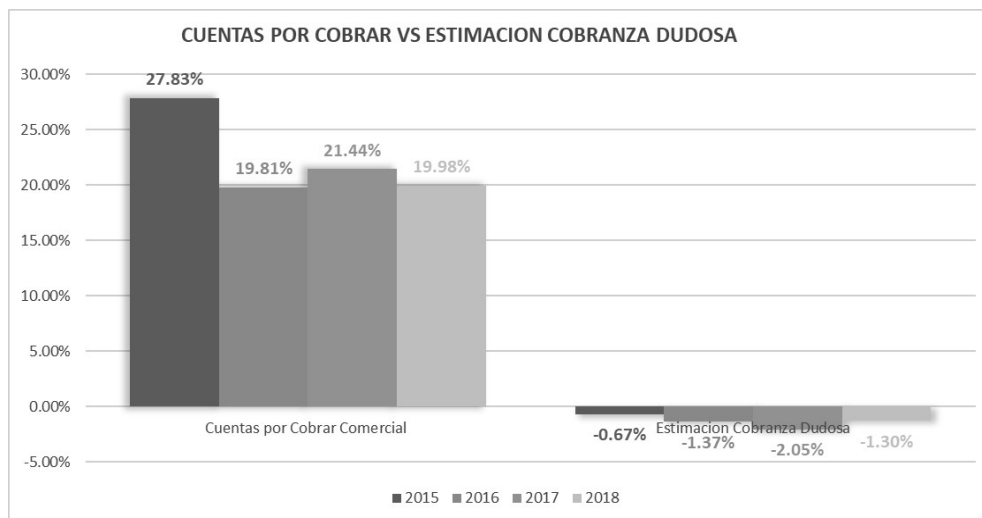


Grafico 5. Análisis Vertical de las cuentas por cobrar del 2015 al 2018
Fuente: Elaboración Propia.

Podemos apreciar que las cuentas por cobrar durante los 4 años desde el 2015 al 2018 tuvieron gran representación del total de activos dentro de los estados financieros. Pero en el 2015 las cuentas por cobrar eran el 27.83% del total de activos porque las deudas tenían una antigüedad mayor a 5 años que ya eran total incobrables y los posteriores se redujo contra resultados acumulados y el efecto es la disminución de la participación para el 2016 al 2018 en promedio es del 20%. Sin embargo, en el año 2017 las estimaciones de cobranza dudosa llegan al 2%, y para el 2018 bajó a 1.30% porque se castiga y además se calcula una incobrabilidad más real bajo la norma contable NIIF 9.

Tabla 6. Análisis de Ingresos vs Cuentas por Cobrar del 2015 al 2018

Rubro	2015	2016	2017	2018
Total Ingresos	58,051,473	39,913,867	40,144,313	48,739,623
Total Cuentas por Cobrar	7,268,164	6,313,123	5,959,095	9,340,760
Ratio de Ing VS Por Cobrar	13%	16%	15%	19%

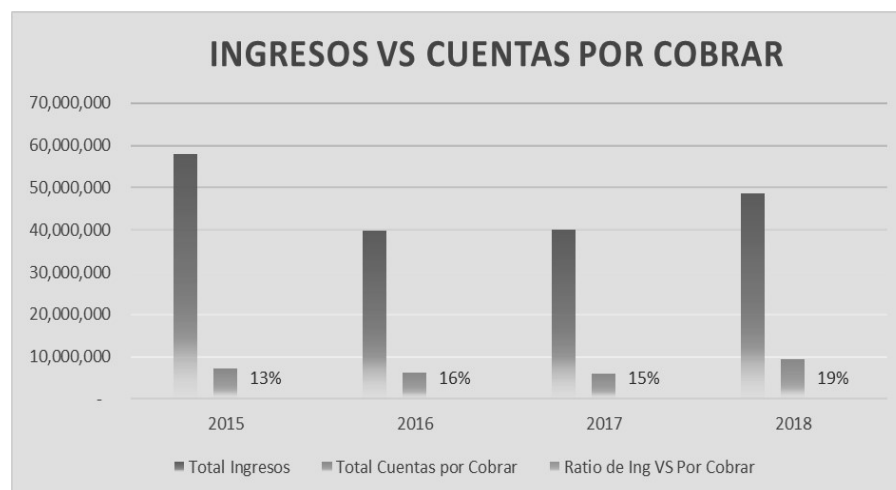


Gráfico 6. Análisis de Ingresos vs Cuentas por Cobrar del 2015 al 2018

Fuente: Elaboración Propia.

Las cuentas por cobrar tienen relación directa con los ingresos. En la empresa Minas y Concentradoras, se observa que en los años del 2015 al 2017 las ventas al crédito en promedio era 15%. Sin embargo, en el 2018 que las ventas al crédito aumentaron a 19% que se debe a que la empresa amplió la línea de crédito a sus clientes.

Tabla 7. Análisis por líneas de Negocio de Ingresos del 2015 al 2018

ER_Rubro	2015	2016	2017	2018
Ventas Línea Industrial	17,124,043	33,523,123	34,792,066	43,196,452
Ventas Línea Automotriz	40,927,430	6,390,744	5,352,247	5,543,171
Total Cuentas por Cobrar	58,051,473	39,913,867	40,144,313	48,739,623



Grafico 7. Análisis por Líneas de Negocio del 2015 al 2018

Fuente: Elaboración Propia.

La empresa comercializa dos líneas de negocio que son a) línea Industrial y b) Líneas Automotriz. En la línea Industrial el nivel de ventas se va incrementando año tras año ya que directamente impactan por el crecimiento económico de las empresas del sector minero crecen. Mientras que por otro lado decidieron reducir la comercialización de productos relacionada a la línea automotriz porque la exigencia de la cobranza era muy costosa por la gran informalidad que existe.

Tabla 8. Análisis de las cuentas por cobrar por la línea de negocio del 2015 al 2018

ER_Rubro	2015	2015	2016	2016	2017	2017	2018	2018
Línea Industrial	4,261,779	58.6%	4,834,670	76.6%	5,146,336	86.4%	8,134,246	87.1%
Línea Automotriz	3,006,386	41.4%	1,478,453	23.4%	812,759	13.6%	1,206,514	12.9%
Total Cuentas por Cobrar	7,268,164	100%	6,313,123	100%	5,959,095	100%	9,340,760	100%

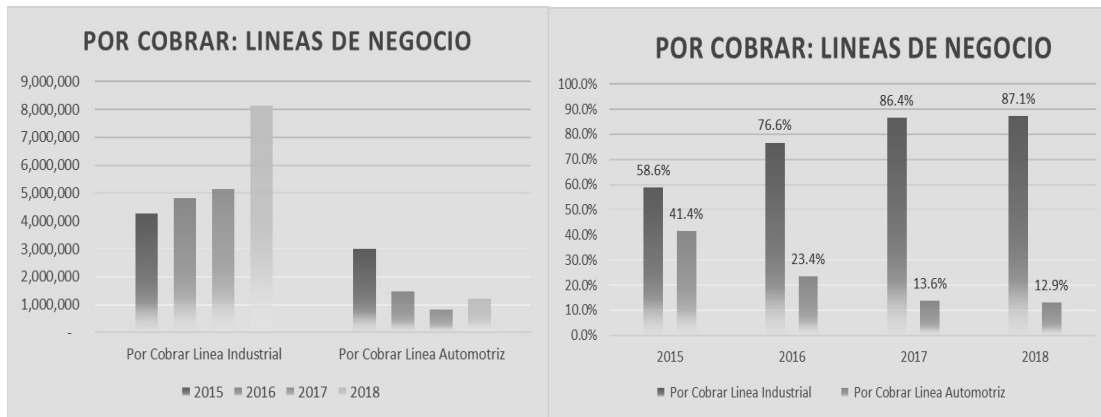


Gráfico 8. Análisis de las cuentas por cobrar por la línea de negocio del 2015 al 2018
Fuente: Elaboración Propia.

Analizando el total detalle de cuentas por cobrar, realizamos la distribución por líneas de negocio para evaluar donde está la deficiencia de las cobranzas. Y Observamos que a partir del 2016 las cuentas por cobrar pertenece en su mayoría a la línea Industrial porque también se produjo un incremento en las ventas. Y las cobranzas de la línea automotriz en el 2015 representan el 41.4% y a partir del 2016 disminuyó hasta el 12.9% considerando que son deudas vencidas.

Tabla 9. Antigüedad de cuentas por cobrar: Línea Industrial del 2015 al 2018

ER_Rubro	2015	Por.	2016	Por.	2017	Por.	2018	Por.
Por Cobrar Vencida	594,672	14.0%	885,773	18.3%	1,166,022	22.7%	2,193,125	27.0%
Por Cobrar Línea No Vencida	3,667,106	86.0%	3,948,897	81.7%	3,980,314	77.3%	5,941,121	73.0%
Total Por Cobrar Industrial	4,261,779	100%	4,834,670	100%	5,146,336	100%	8,134,246	100%

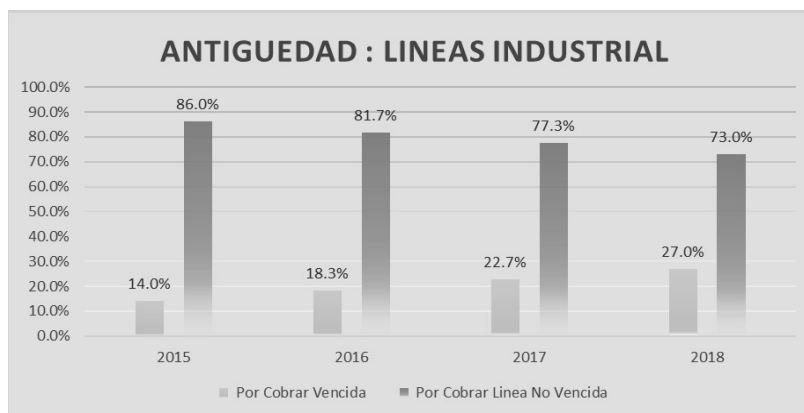


Gráfico 9. Antigüedad de cuentas por cobrar: línea Industrial del 2015 al 2018
Fuente: Elaboración Propia

A partir del 2016, la línea Industrial es la que representa mayores ventas por lo tanto se observa se maneja bien las ventas al crédito, pero cada año aumenta el grado de incobrabilidad o deudas vencidas.

Tabla 10. Antigüedad de cuentas por cobrar: Línea Automotriz del 2015 al 2018

ER_Rubro	2015	Por.	2016	Por.	2017	Por.	2018	Por.
Por Cobrar Vencida	1,784,017	59.3%	1,039,687	70.3%	603,269	74.2%	857,560	71.1%
Por Cobrar Línea No Vencida	1,222,369	40.7%	438,766	29.7%	209,490	25.8%	348,954	28.9%
Total Por Cobrar Automotriz	3,006,386	100%	1,478,453	100%	812,759	100%	1,206,514	100%

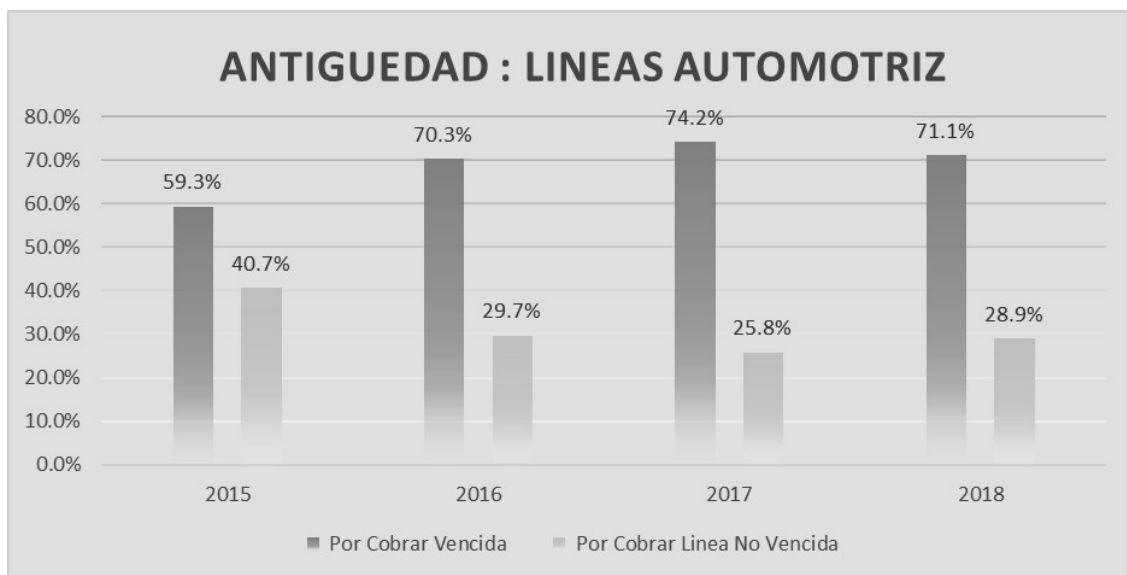


Grafico 10. Antigüedad de cuentas por cobrar: línea Automotriz del 2015 al 2018

Fuente: Elaboración Propia.

En la línea automotriz no funciona bien las cuentas por cobrar porque desde años anteriores se tuvo pérdidas por deudas incobrables porque en muchos clientes son informales. Tal se observa que el 2015 que las cuentas por cobrar son vencidas en 59% y para los años siguientes del 2016 al 2018 es mayor en un 70%.

5.2. EFECTO CONTABLE

Las cuentas por cobrar significan para las empresas créditos concedidos a sus clientes proveniente de las ventas de productos. Dichas cuentas otorgan a las empresas el derecho de exigir a los clientes el pago de la deuda.

Las ventas de la empresa Minas y Concentradoras en su gran mayoría se realizan al crédito a personas jurídicas y naturales como empresa. No realiza ventas al crédito a clientes como consumidores finales. La deuda es financiada en facturas emitidas sin intereses a un corto plazo que fluctúa entre 30, 60 y 90 días, no se solicitan garantías que aseguren el pago.

A la agrupación de facturas o letras pendiente de cobro también se reconoce como cartera de crédito. Estos son documentos que amparan los activos de tipo financiero, así como otro proceso operaciones por medio del cual es posible financiar a tercera persona. De modo que puede clasificarse de la siguiente manera:

- 1) **Cartera vigente**, créditos que se encuentren dentro de fecha de cobro;
- 2) **Cartera vencida**, créditos que no fueron pagados dentro de su vencidos;
- 3) **Cartera incobrable**, créditos que fueron reportados y castigados por el difícil cobro.

Por consiguiente, en la presente investigación nos enfocaremos en el tratamiento de las cuentas vencidas e incobrables que la empresa MINAS Y CONCENTRADORAS que tuvo al 31 de diciembre del 2018 y el análisis de información de tres periodos antes (2015-2017).

Además, conociendo el modelo de negocio de la empresa que tiene respecto a sus activos financieros, es decir, la manera que usa para gestionar sus cuentas cobrar son para la obtención de flujos de efectivo. Por lo tanto, debe valorizarse al costo amortizado.

CÁLCULO DE LA PÉRDIDA CREDITICIA SEGÚN NIIF 9

De acuerdo con el reglamento vigente actual de la NIIF 9 - Instrumentos Financieros, en el cual se señala, según el párrafo 5.5.17 expresa que la entidad está en la capacidad de realizar cálculos crediticios según la expectativa de una herramienta financiera que brinde lo siguiente:

- a) Un importe de probabilidad ponderada no sesgado que se determina mediante la evaluación de un rango de resultados posibles; b) El valor temporal del dinero;

y **c)** la información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado en la fecha de presentación sobre sucesos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras.

Existe 2 diseños por el cual se pueden llevar a cabo el cálculo de las pérdidas crediticia esperadas para los activos financieros que posee una empresa denominada el enfoque general y específico. Para el caso de las cuentas por cobrar comerciales la norma recomienda usar el método simplificado. Motivo por el cual, se determinó usar como diseños para esta investigación presente en las cuentas por cobrar comerciales derivadas exclusivo de venta de mercadería en empresa MINAS Y CONCENTRADAS.

ENFOQUE SIMPLIFICADO

De la misma forma, las cuentas por cobrar comerciales y por cobrar derivadas por arrendamiento la norma permite que las compañías puedan elegir política contable el método simplificado en lugar del método general.

Según la guía de aplicación de la NIIF 9 la entidad puede realizar el cálculo de las pérdidas crediticias esperadas empleando una matriz de provisiones.

“La matriz que especifica provisiones está posibilitada para detallar cuáles son las tazas que se efectúan en un registro comercial por cobro y si este presenta mora (por ejemplo, 1% si no está en mora, 2% si lo está por menos de 30 días, 3% si lo está por más de 30 días pero menos de 90 días, 20% si está en mora entre 90 y 180 días etc.” (International Financial Reporting Standard, 2014, B5.5.35)

La matriz de provisiones debe ser separada por los sectores de cliente que la empresa maneja en su base de datos del total de cuentas por cobrar.

En la empresa MINAS Y CONCENTRADORAS después de la revisión realizada se ha definido como proceso aplicar el método simplificado para todas las cuentas por cobrar comerciales que se generan de la venta de mercadería. Se analizó la información histórica de los saldos, comportamiento de créditos otorgados y el cumplimiento de los pagos de las cuentas por cobrar desde el 2015 al 2018, donde se encontramos deficiencia en la cobranza porque las carteras de créditos con cobradas posterior a la fecha de vencimiento.

Uno de los motivos más resaltante es que la empresa no cuenta con un área de cobranza especializado en la materia que no hace seguimiento de cobranza, si existe clientes que no pagan dentro de la fecha de vencimiento no realiza la gestión de reportar el incumpliendo. Otro motivo hallado es la poca comunicación constante con el área contable por el cual no realizan provisiones de cobranza dudosa contablemente.

Por tal motivo, decidimos implementar un procedimiento a base la norma contable para que el personal del área cobranza juntamente con el área contable deben cumplir para que se realicen los registros contables adecuados.

En seguida, detallamos los pasos a seguir para el cálculo de las pérdidas crediticias esperadas en la empresa Minas y Concentradas que deben ser mostrados cada que el área contable realice los estados financieros para fines comerciales, para instituciones financieras o para la gerencia.

PROCEDIMIENTO PARA CÁLCULO DE PÉRDIDAS CREDITICAS ESPERADAS

El detalle de cuentas por cobrar proporcionado por la empresa al 31 de diciembre 2017 se ha clasificado en deudas vencidas y no vencidas según la cantidad de días que se muestra en la tabla 11.

Tabla 11. Antigüedad de las cuentas por cobrar total del 2017

Cuentas por Cobrar	Antigüedad	2017	Porc
Vencidos	01- 30 días	610,020.00	10.24%
	30 - 60 días	298,050.00	5.00%
	60 - 90 días	102,357.00	1.72%
	90- 180 días	93,040.00	1.56%
	180-364 días	47,193.60	0.79%
	+ 365 días	618,630.00	10.38%
Total Vencido		1,769,290.60	29.69%
No Vencidos	01- 30 días	1,888,303.00	31.69%
	30 - 60 días	1,402,500.00	23.54%
	60 - 90 días	899,001.00	15.09%
Total No Vencido		4,189,804.00	70.31%
Total de Cuentas por Cobrar		5,959,094.60	100.0%

Fuente: Elaboración Propia

Las cuentas por cobrar de deuda no vencida representan un 70.31%, quiere decir que existe probabilidad que el flujo de efectivo procedente de la cobranza ingrese a fines de

marzo del 2018 el importe de 4 millones, pero según el análisis histórico no se cumplen con las fechas de vencimiento y son cobradas después de 30 a 45 días adicionales.

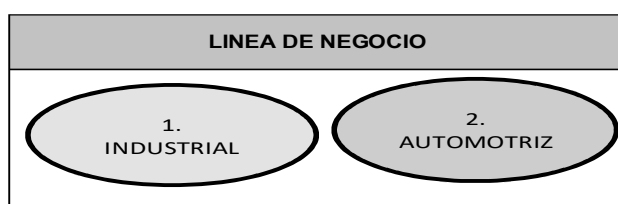
PASO 1: Determinar las agrupaciones apropiadas

La matriz puede desarrollarse según las categorías asignadas a cada cliente como se prescribe a continuación:

“Así también de acuerdo con la variedad de registro por cada usuario, la organización puede realizar integraciones adecuadas según situaciones anteriores que implican pérdidas crediticias, pues se evidenciarán patrones de procedimientos para cada segmentación. Es posible observar especificación geográfica como un criterio de clasificación y evaluación hacia el usuario, ya que conforma una garantía del tipo de cliente, sea este minorista o mayorista” (International Financial Reporting Standard, 2014, p.80)

Para la empresa Minas y Concentradoras los productos que comercializa están agrupados mercadería relacionada al rubro de automotriz e industrial que coincide en el tipo de clientes del sector automotriz y minería respectivamente.

Entonces las cuentas por cobrar se identificada según el cliente que califica como:



Fuente: Elaboración Propia

PASO 2: Determinación de los periodos históricos como base

Una vez determinado las líneas de negocio, necesitamos recolectar información histórica de las tasas de cumplimiento por cada subgrupo de las cuentas por cobrar. La norma contable NIIF 9 no mencionada sobre la cantidad de años atrás para recopilar la información por lo cual indica que se necesita un juicio para determinar cuándo años

precedente al año actual del cálculo se puede obtener datos históricos que sean confiables y relevantes para determinar la tasa de perdidas crediticias esperadas para el futuro para las cuentas por cobrar comerciales. En conclusión, el periodo debe ser razonable y no un rango de periodos ni corto ni tan amplio.

Para la empresa Minas y Concentradoras el período que se tomó como base para calcular la tasa de cumplimiento de las cuentas por cobrar de tres años del 2015, 2016 y 2017. Porque tampoco se tenía información de los años anteriores.

Ver tabla N°6

ER_Rubro	2015	2016	2017	2018
Por Cobrar Línea Industrial	4,261,779	4,834,670	5,146,336	8,134,246
Por Cobrar Línea Automotriz	3,006,386	1,478,453	812,759	1,206,514
Total Cuentas por Cobrar	7,268,164	6,313,123	5,959,095	9,340,760

Ver tabla N°7

ER_Rubro	2015	2016	2017	2018
Ventas Línea Industrial	17,124,043	33,523,123	34,792,066	43,196,452
Ventas Línea Automotriz	40,927,430	6,390,744	5,352,247	5,543,171
Total Cuentas por Cobrar	58,051,473	39,913,867	40,144,313	48,739,623

PASO 3: Determinación las tasas históricas de pérdidas.

Para el 2018 que según la antigüedad de las cuentas por cobrar separadas con cada línea de negocio automotriz e industrial cada uno clasificados en deudas vencidas y no vencidas se concluye que las deudas vencidas en la línea industrial es 27.0% mientras que en la línea automotriz es el 71.1% según se muestra en la tabla 12 y tabla 13

Tabla 12. Antigüedad de las cuentas por cobrar línea Industrial del 2018

Antigüedad Industrial		2018	Antigüedad Industrial		2018
Deuda Vencida		2,193,125	Deuda Vencida		27.0%
	01- 30 días	721,190		01- 30 días	8.9%
	30 - 60 días	909,150		30 - 60 días	11.2%
	60 - 90 días	75,033		60 - 90 días	0.9%
				90- 180 días	0.2%
	90- 180 días	15,770		180-364 días	2.8%
	180-364 días	224,032		+ 365 días	3.0%
	+ 365 días	247,950	Deuda No Vencida		73.0%
Deuda No Vencida		5,941,121		01- 30 días	39.5%
	01- 30 días	3,213,128		30 - 60 días	25.9%
	30 - 60 días	2,107,893		60 - 90 días	7.6%
	60 - 90 días	620,100	Total Deuda		100.0%
Total Deuda		8,134,246			

Tabla 13. Antigüedad de las cuentas por cobrar línea Automotriz del 2018

Antigüedad Automotriz		2018	Antigüedad Automotriz		2018
Deuda Vencida		857,560	Deuda Vencida		71.1%
	01- 30 días	309,081		01- 30 días	25.6%
	30 - 60 días	-		30 - 60 días	0.0%
	60 - 90 días	8,337		60 - 90 días	0.7%
				90- 180 días	2.0%
	90- 180 días	23,656		180-364 días	4.6%
	180-364 días	56,008		+ 365 días	38.2%
	+ 365 días	460,478	Deuda No Vencida		28.9%
Deuda No Vencida		348,954		01- 30 días	14.0%
	01- 30 días	169,112		30 - 60 días	9.2%
	30 - 60 días	110,942		60 - 90 días	5.7%
	60 - 90 días	68,900	Total Deuda		100.0%
Total Deuda		1,206,514			

Fuente: Elaboración Propia

PASO 3.1: Determinación de los cobros durante el periodo histórico seleccionado

Después de realizar la segmentación de la cartera crediticia en dos grupos homogéneos y determinar el periodo de tiempo del cual se iba a obtener datos históricos, se procedió a la determinación de las tasas históricas de pérdidas esperadas con la información base de los 3 años anteriores del 2015 al 2017 elaborando una matriz de provisión dividida en grupos por la línea de negocio identificado en el paso 1.

Tabla 14. determinación de la tasa de pérdida crediticia esperada en la línea Industrial al 31.12.2018

Condiciones de Crédito	Saldo al 31.12.2015	Cobrado en el 2016	Tasa	Saldo al 31.12.2016	Cobrado en el 2017	Tasa	Saldo al 31.12.2017	Cobrado en el 2018	Tasa	Promedio Ponderado
Saldo no Vencidos	3,667,106.25	3,640,353.60	0.73%	3,948,897.33	3,766,612.50	4.62%	3,980,313.80	3,927,110.00	1.34%	2.23%
Vencido de 1 a 30 días	197,501.25	196,249.50	0.63%	365,220.00	365,220.00	0.00%	549,018.00	539,136.00	1.80%	0.81%
Vencido de 31 a 60 días	81,470.00	81,470.00	0.00%	187,281.00	180,969.30	3.37%	268,245.00	268,245.00	0.00%	1.12%
Vencido de 61 a 90 días	31,250.50	29,961.60	4.12%	78,336.00	78,336.00	0.00%	102,357.00	95,243.20	6.95%	3.69%
Vencido de 91 a 180 días	24,692.50	13,830.80	43.99%	50,160.00	48,920.00	2.47%	37,216.00	37,216.00	0.00%	15.49%
Vencido de 181 a 365 días	58,321.53	53,595.90	8.10%	15,050.00	15,050.00	0.00%	23,596.80	22,633.50	4.08%	4.06%
Vencido de mas de 365 día	201,436.50	148,650.00	26.21%	189,725.90	115,730.60	39.00%	185,589.00	87,151.40	53.04%	39.42%
Total Cartera Industrial	4,261,778.53	4,164,111.40		4,834,670.23	4,570,838.40		5,146,335.60	4,976,735.10		

Tabla 15. determinación de la tasa de pérdida crediticia esperada en la línea Automotriz al 31.12.2018

Condiciones de Crédito	Saldo al 31.12.2015	Cobrado en el 2016	Tasa	Saldo al 31.12.2016	Cobrado en el 2017	Tasa	Saldo al 31.12.2017	Cobrado en el 2018	Tasa	Promedio Ponderado
Saldo no Vencidos	1,222,368.75	1,026,766.40	16.00%	438,766.37	418,512.50	4.62%	209,490.20	206,690.00	1.34%	7.32%
Vencido de 1 a 30 días	592,503.75	457,915.50	22.72%	40,580.00	11,580.00	71.46%	61,002.00	59,904.00	1.80%	31.99%
Vencido de 31 a 60 días	244,410.00	244,410.00	0.00%	20,809.00	20,107.70	3.37%	29,805.00	29,805.00	0.00%	1.12%
Vencido de 61 a 90 días	93,751.50	7,490.40	92.01%	8,704.00	8,704.00	0.00%	-	5,012.80	0.00%	30.67%
Vencido de 91 a 180 días	74,077.50	55,323.20	25.32%	75,240.00	73,380.00	2.47%	55,824.00	55,824.00	0.00%	9.26%
Vencido de 181 a 365 días	174,964.58	125,057.10	28.52%	135,450.00	116,450.00	14.03%	23,596.80	22,633.50	4.08%	15.54%
Vencido de mas de 365 día	604,309.50	-	100.00%	758,903.60	173,595.90	77.13%	433,041.00	37,350.60	91.37%	89.50%
Total Cartera Automotriz	3,006,385.58	1,916,982.60		1,478,452.97	822,330.10		812,759.00	417,219.90		

Para recaudar esta información basada en antigüedad de la cartera de crédito se trabajó con a través de la base de información informática brindado por la empresa, e identificamos que tipo de mercadería fue vendida por cada comprobante para reclasificar si pertenece a la línea automotriz o industrial. Además, se dejó la información a la empresa que guarde la base de datos y se actualice la información y se automatice en su sistema ERP así sea más fácil el trabajo para los años siguientes.

PASO 4: Cálculo de las pérdidas crediticias esperadas para el 2018

La pérdida crediticia esperada para cada línea de negocio determinada será calculada multiplicando el saldo actual bruto de la cuenta por cobrar por la tasa de pérdida.

La tasa de pérdida debe ser aplicada al saldo de cuentas por cobrar por cada antigüedad según identificadas vencidas y no vencidas.

La empresa realizaba el registro contable de estimación cobranza dudosa de un criterio que no general para todas las cuentas por cobrar, pero mayormente coincidían con deudas vencidas mayor a 12 meses.

Cálculo realizado por la empresa

Estimacion Cobranza Dudosa	-608,428
----------------------------	----------

Cálculo propuesto bajo NIIF 9

Se procede a calcular la pérdida esperada por cada línea de negocio para el año 2018, con el fin de medir la provisión y debe ser contabilizado según el PCGE tal como se muestra en la tabla 16 y tabla 17.

Además, con la información recibida del área financiera y la gerencia nos indicó que para los meses próximos del 2019 se realizó la evaluación de factores macroeconómicos tales como i) PBI e ii) inflación, del periodo 2018 y concluyó en que no existe una correlación entre los factores y el comportamiento de riesgo de incobrabilidad.

Tabla 16. Pérdida crediticia Esperada para el 2018 – Industrial

Condiciones de Crédito	SalDOS al 31.12.2018	Tasa de Pérdida Ajustada	Pérdida crediticia Esperada
SalDOS no Vencidos	5,941,121.25	2.23%	132,487.00
Vencido de 1 a 30 días	721,189.70	0.81%	5,842.00
Vencido de 31 a 60 días	909,150.00	1.12%	10,213.00
Vencido de 61 a 90 días	75,033.00	3.69%	2,769.00
Vencido de 91 a 180 días	15,770.48	15.49%	2,442.00
Vencido de 181 a 365 días	224,032.00	4.06%	9,096.00
Vencido de mas de 365 di	247,949.77	39.42%	97,734.00
Total Cartera Industrial	8,134,246.20		260,583.00

Tabla 17. Pérdida crediticia Esperada para el 2018 - Automotriz

Condiciones de Crédito	Saldos al 31.12.2018	Tasa de Pérdida Ajustada	Pérdida crediticia Esperada
Salos no Vencidos	348,953.75	7.32%	25,543.00
Vencido de 1 a 30 días	309,081.30	31.99%	98,885.00
Vencido de 31 a 60 días	-	1.12%	-
Vencido de 61 a 90 días	8,337.00	30.67%	2,557.00
Vencido de 91 a 180 días	23,655.72	9.26%	2,191.00
Vencido de 181 a 365 días	56,008.00	15.54%	8,706.00
Vencido de mas de 365 di	460,478.14	89.50%	412,128.00
Total Cartera Automotriz	1,206,513.91		550,010.00

El resultado total de la pérdida crediticia esperada para el 2018 bajo NIIF 9 para la empresa MINAS Y CONCENTRADOS es el importe de S/ 810,593 donde la mayor perdida esperada es en la línea automotriz que representa presentó el 67.85%.

PASO 5: Ajuste por efectos de la NIIF 9

La diferencia respecto a la provisión determinada por la empresa comparada con el cálculo propuesto es S/202,165.10. Es un importe relevante y material que cambia el resultado en los estados financieros por lo que se sugiere contabilización el siguiente asiento de ajuste.

Cuenta contable PCGE	Debe	Haber
68711 - Cuentas por cobrar comerciales –Terceros	S/ 202,165	
1911 - Facturas, boletas y otros comprobantes por		S/ 202,165

5.3. EFECTO TRIBUTARIO

Por otro lado, la empresa Minas y Concentrados S.A. ha registrado las operaciones de estimación de cobranza dudosa para periodo 2018 sin alcances de las normas contables.

Desde la perspectiva tributaria evaluaremos si el gasto contabilizado tiene algunas contingencias según la normativa tributaria peruana bajo la Ley de Impuesta a la Renta (LIR) promulgada bajo el Decreto Supremo N° 179-2004.

Considerando que la empresa en estudio genera renta de tercera categoría, que se determina al año una vez y se considera las rentas obtenidas anualmente, durante un ejercicio gravable, que comienza el 1 de enero y finaliza el 31 de diciembre.

Pero depende de la actividad que realiza la empresa y el nivel de ingreso para tener las obligaciones de pagar el impuesto correspondiente y también tener la obligación de llevar ciertos registros y/o libros tributarios.

“Las empresas que son consideradas renta de tercera categoría son: a) aquellas que se derivan del comercio, minería o industria, entre otras como las que requieren de recursos naturales, así también por vehículos de transporte o infraestructuras que son ocupadas por entidades financieras; y, en general, cualquier actividad correspondiente a lo habitual y concerniente al intercambio comercial”. (Inciso a del Art.28° de la LIR)

Minas y Concentradoras, es una empresa que genera sus ingresos están derivadas del comercio, por lo tanto, es una empresa generadora de renta de tercera categoría y se tributa en el régimen general porque sus ingresos netos superan a 1,700 UIT.

Actualmente, existe cuatro (4) regímenes tributarios de tercera categoría por cual una empresa tiene para pagar el impuesto y se basa al nivel de ingresos y/o compras.

Figura 14: Régimen tributario de tercera categoría

RÉGIMENES TRIBUTARIAS DE TERCERA CATEGORÍA																					
CONCEPTOS	NUEVO RUS			RÉGIMEN ESPECIAL		RÉGIMEN MYPE TRIBUTARIO		RÉGIMEN GENERAL													
PERSONA NATURAL ¹	SI			SI		SI		SI													
PERSONA JURÍDICA	NO			SI		SI		SI													
LÍMITE DE INGRESOS	Hasta S/ 96,000 de ingresos brutos anuales y S/ 8,000 mensuales			Hasta S/ 525,000 anuales de ingresos netos		Hasta 1,700 UIT de ingresos netos		Sin límite													
LÍMITE DE COMPRAS	Hasta S/ 96,000 anuales y S/ 8,000 mensuales			Hasta S/ 525,000 anuales		Sin límite		Sin límite													
COMPROBANTES DE PAGO QUE PUEDEN EMITIR	• Boleta de venta • Tickets que no generen crédito fiscal, gasto o costo.			Factura, boleta de venta y los demás permitidos.		Factura, boleta de venta y los demás permitidos.		Factura, boleta de venta y los demás permitidos.													
DECLARACIÓN ANUAL - RENTA	NO			NO		SI		SI													
						<table><tr><th>Renta Neto Anual</th><th>Tasa</th></tr><tr><td>Hasta 15 UIT</td><td>15 %</td></tr><tr><td>Más de 15 UIT</td><td>29.50 %</td></tr></table>		Renta Neto Anual	Tasa	Hasta 15 UIT	15 %	Más de 15 UIT	29.50 %	<table><tr><th>Renta Neto Anual</th><th>Tasa</th></tr><tr><td>Hasta 15 UIT</td><td>15 %</td></tr><tr><td>Más de 15 UIT</td><td>29.50 %</td></tr></table>		Renta Neto Anual	Tasa	Hasta 15 UIT	15 %	Más de 15 UIT	29.50 %
Renta Neto Anual	Tasa																				
Hasta 15 UIT	15 %																				
Más de 15 UIT	29.50 %																				
Renta Neto Anual	Tasa																				
Hasta 15 UIT	15 %																				
Más de 15 UIT	29.50 %																				
PAGO DE TRIBUTOS MENSUALES	<table><tr><th>Categoría</th><th>Ingresos hasta S/</th><th>Compras hasta S/</th><th>Cuota mensual S/</th></tr><tr><td>1</td><td>5,000</td><td>5,000</td><td>20</td></tr><tr><td>2</td><td>8,000</td><td>8,000</td><td>50</td></tr></table>	Categoría	Ingresos hasta S/	Compras hasta S/	Cuota mensual S/	1	5,000	5,000	20	2	8,000	8,000	50	• Renta: Cuota de 1.5% de ingresos netos mensuales. • IGV: 18% (incluye el Impuesto de Promoción Municipal).		• Renta: Pago a cuenta mensual. - Hasta 300 UIT de ingresos netos anuales: 1% a los ingresos netos obtenidos en el mes. - Más 300 UIT hasta 1700 UIT de ingresos netos anuales: El que resulta mayor de aplicar a los ingresos netos del mes un coeficiente o el 1.5% • IGV: 18% (incluye el Impuesto de Promoción Municipal).		• Renta: Pago a cuenta mensual. El que resulta mayor de aplicar a los ingresos netos del mes un coeficiente o el 1.5% • IGV: 18% (incluye el Impuesto de Promoción Municipal).			
Categoría	Ingresos hasta S/	Compras hasta S/	Cuota mensual S/																		
1	5,000	5,000	20																		
2	8,000	8,000	50																		
LIBROS OBLIGADOS A LLEVAR ³	Ninguno Conservar sus comprobantes emitidos y/o recibidos en orden cronológicos.			• Registro de Compras, y • Registro de Ventas		1. Hasta 300 UIT de ingresos netos anuales, Registro de Ventas, Registro de Compras, Libro Diario de Formato Simplificado. 2. Desde 300 hasta 500 UIT* de ingresos brutos anuales, Deven: Libro Diario, Libro Mayor, Registro de Compras, Registro de Ventas. 3. Más de 500 hasta 1,700 UIT* de ingresos brutos anuales, Deven: Libro de Inventarios y Balances, Libro Diario, Libro Mayor, Registro de Compras y Registro de Ventas.		1. De no superar 300 UIT* de ingresos brutos anuales llevan: Registro de Compras, Registro de Ventas y Libro Diario de Formato Simplificado. 2. Desde 300 hasta 500 UIT* de ingresos brutos anuales, Deven: Libro Diario, Libro Mayor, Registro de Compras, Registro de Ventas. 3. Más de 500 hasta 1,700 UIT* de ingresos brutos anuales, Deven: Libro de Inventarios y Balances, Libro Diario, Libro Mayor, Registro de Compras y Registro de Ventas. 4. Más de 1,700 UIT* de ingresos brutos anuales Deven: Contabilidad completa.													
ACTIVOS FIJOS	Hasta S/ 70,000 (No considerar predios ni vehículos)			Hasta S/ 126,000 (No considerar predios ni vehículos)		Sin límite		Sin límite													
TRABAJADORES	Sin límite			Máximo 10 por turno		Sin límite		Sin límite													

Fuente: SUNAT

Una de las obligaciones tributarias de las contribuyentes acogidas al régimen general de renta de tercera categoría es pagar los tributos que corresponde según el esquema general de la determinación del Impuesto, (figura 15) del ejercicio gravable tributario que debe usar la herramienta brindada por la SUNAT, PTD N° 710 Renta anual– Completo - 3ra categoría e ITF.

Figura 15: Esquema General de la determinación del Impuesto



Fuente: SUNAT

Con la intención de determinar la renta neta tributaria correspondiente a la tercera categoría, se acepta solo deducción de los gastos que son necesarios para producir o mantener su fuente o al mantenimiento de las ganancias capitales, en tanto la deducción no se permita por la Ley.

La provisión de las deudas incobrables, considerados inicialmente como gasto en el estado de resultado a la fecha de registro puede tomar otros rubros dentro de la determinación del impuesto que se visualiza en la estructura de la figura 15. Depende de la situación o registros generados está puede estar dentro de:

- a) Gastos: Al momento de provisionar inicialmente.
- b) Otros Ingresos: Cuando la deuda es cobrada después de su provisión en un periodo posterior de la misma.
- c) Adición: Si el gasto provisionado es mayor al límite tributario permitido o no cumple requisitos establecidos.

Debemos tener presente que existen deducciones que están sujetas a límites tributarios y/o condiciones especificadas en las normas legales relacionado, así como gastos no admitidos por la Ley. De esta manera aquellas deducciones con límites, que son condicionadas ser o no ser aceptadas legalmente, incrementando la base imponible de la renta sobre la cual se calculará la tasa del impuesto anual.

Para poder considerar los gastos necesarios que se usaran para cuantificar la renta neta empresarial, la Ley del Impuesto a la Renta, recurre al principio de causalidad como criterio necesario para permitir la deducción de gastos, este debe guardar relación directa con la generación de la renta o con el mantenimiento de la fuente.

La causalidad como principio alude a que los gastos son realizados con el objetivo de producir mayores ganancias, no obstante, existe el riesgo empresarial que dichos gastos no generen necesariamente mayores ingresos para la empresa, sino puede existir ventas o proyectos que estaban estimados como ingresos, pero no se concretaron. Para que un gasto sea deducible no se considera si cumple o no con el principio de eficiencia económica, debido a que la ineficiencia de la gestión no es un impedimento para la deducción de los gastos.

Dicho lo mencionado, con referencia a los gastos de provisión de cobranza dudosa, que normalmente se debe por la ineficiencia de la persona encargada de otorgar los créditos y/o realizar la cobranza o quien realiza dicha función no es criterio para calificar si dicho gasto es deducible o no. Mas bien, la norma indica que debe cumplir con otros requisitos

sustanciales y formales exigidos obligatoria y debidamente sustentado en los registros y libros contables.

Por lo tanto, los contribuyentes deben conservar los documentos, libros, registros relacionados con obligaciones tributarias, y mantener operativos sus sistemas de programas electrónicos y soportes magnéticos, por 5 años o por el plazo de prescripción del tributo, el que resulte mayor.

Al respecto, se observa que el contribuyente MINAS Y CONCENTRADORAS S.A. con RUC N°20101974813 tiene contabilizado como gasto de estimación de cobranza dudosa según lo propuesto a base de la norma contable NIIF 9, el importe actualizado asciende a S/ 810,593.00 para el periodo tributario del 2018.

El importe determinado evaluaremos si cumple con los requisitos establecidos en la norma tributaria especificado en el inciso i) del artículo 37° de la LIR e inciso f) del artículo 21° del reglamento para identificar si existe algunas diferencias temporarias por las discrepancias entre las bases del activo contable y tributario.

Tabla 18. análisis de provisión como estimación cobranza dudosa 2018.

Condiciones de Crédito	PCE_Linea Industrial	PCE_Linea Automotriz	Totales	Vencimiento + de 12 meses	Dificultades Financieras del Deudor	Doc. Que sustente Gestion de Cobro	Inicio de Procedimientos Judiciales	La provision figura en Libro de Inventario y Balances
Saldos no Vencidos	S/ 132,487.00	S/ 25,543.00	S/ 158,030.00	NO	NO	SI	NO	SI
Vencido de 1 a 30 días	S/ 5,842.00	S/ 98,885.00	S/ 104,727.00	NO	SI	SI	NO	SI
Vencido de 31 a 60 días	S/ 10,213.00	S/ -	S/ 10,213.00	NO	SI	SI	NO	SI
Vencido de 61 a 90 días	S/ 2,769.00	S/ 2,557.00	S/ 5,326.00	NO	SI	SI	NO	SI
Vencido de 91 a 180 días	S/ 2,442.00	S/ 2,191.00	S/ 4,633.00	NO	SI	SI	NO	SI
Vencido de 181 a 365 días	S/ 9,096.00	S/ 8,706.00	S/ 17,802.00	NO	SI	SI	NO	SI
Vencido de mas de 365 días	S/ 97,734.00	S/ 412,128.00	S/ 509,862.00	SI	SI	SI	SI	SI
Total de Provision Est. Cobr.Dudosa	S/ 260,583.00	S/ 550,010.00	S/ 810,593.00					

Debemos tomar en considerando lo tipificado para efectuar la provisión por deudas incobrables debe cumplir con los siguientes requisitos:

- En caso de que la deuda haya expirado y existan procedimientos complejos percibidos por el deudor, la amenaza de incobrabilidad aumenta y los procesos crediticios concedidos se encuentran en riesgo como parte del periodo en el que se efectuó,, pues la morosidad generará gestiones futuras de cobro ante vencimientos o incumplimiento, esto se procede hacia una demanda judicial siempre y cuando se haya sobrepasado el año desde la fecha de vencimiento de la obligación sin que ésta haya sido satisfecha; (Art 37°LIR)

Como requisito sustancial la provisión debe cumplir de las condiciones establecidas para que el gasto sea deducible, y tal como indica en la tabla 18 el detalle de deuda vencida superior a 12 meses y que el contribuyente si tiene pruebas de gestión de cobro es importe S/ 509,862.00.

También se puede reafirmar con lo dispuesto por el Tribunal Constitucional con la **RTF N° 17044-8-2020** mencionando que la LIR ni el Reglamento no han especificado las formas de gestiones de cobro después del vencimiento, este puede ser por escrito, llamadas telefónicas de carácter personal, u otros medios tales como el correo electrónico, mensajes de texto, siempre y cuando se encuentre acreditada su efectiva realización y recepción por parte del deudor. Pero cuando se trata de llamadas automáticas y el proceso de corte de servicios no corresponde una acción de cobranza.

Otro requisito que se debe cumplir es:

“Que la provisión al cierre de cada ejercicio figure en el Libro de Inventarios y Balances en forma discriminada”. (Art 21° RLIR)

Como requisito formal se requiere el libro de inventarios y Balance, que es un libro tributario obligatorio para las contribuyentes que generan renta de tercera categoría como régimen general, que debe estar legalizado dentro de los plazos señalados y además requiere que la provisión se encuentre registrada al cierre del ejercicio en forma discriminada.

Asimismo, en la **RTF 01543-4-2018** menciona que es obligatorio que la provisión figure al cierre del ejercicio en el Libro de Inventarios y Balances, por lo no resulta posible que en un mismo ejercicio gravable se realice la provisión y castigo, dado que mediante este último las cuentas de cobranza dudosa desaparece del balance y por ende no podrían ser mostradas en el balance al cierre de cada ejercicio, impidiendo el control tributario.

Según el análisis realizado de la información propuesta la provisión al 31 de diciembre del 2018 si se registró cumplimiento discriminado por cliente. Por lo tanto, el contribuyente Minas y Concentradoras para el ejercicio tributario 2018 debe reparar como gasto no deducible el importe S/ 300,731.00 al no cumplir los requisitos sustanciales estipulados en la normativa.

Operación	Importe	
Gasto Contabilizado	S/	810,593.00
Gasto Aceptado	S/	509,862.00
Adiciones por provisiones no permitidas como gasto	S/	300,731.00

Este gasto no deducible afecta a la base del activo tributario, conllevando a una diferencia temporaria deducible porque la aplicación genera que los impuestos futuros sean menores o el saldo a favor del contribuyente sea mayor tal como expresa la norma contable de Impuesto a las Ganancias.

Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras contra las que cargar esas diferencias temporarias deducibles. (Párrafo 24 – NIC 12)

Entonces, para la empresa MINAS Y CONCENTRADAS según la NIC 12 – Impuesto a las ganancias se debe reconocer y contabilizar como activo el impuesto diferido por las diferencias en las bases del activo del rubro de cuentas por cobrar según el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018 es como sigue:

Tabla 19. Tabla Determinación y cálculo de la diferencia temporaria

Rubro	BASE CONTABLE		BASE FISCAL		DIFERENCIA		Diferencia	Tasa	Importe
Cuentas por Cobrar Comercial	S/	9,340,760	S/	9,340,760	S/	-	Activo Diferido	29.5%	-S/ 88,716
Estimación Cobranza Dudosa	-S/	810,593	-S/	509,862	-S/	300,731			
Neto Activo	S/	8,530,167	S/	8,830,898	-S/	300,731			

Y el asiento contable propuesto que se debe ser contabilizado al 31 de diciembre del 2018 debe ser lo siguiente:

Cuenta contable PCGE	Debe	Haber
3712 - Impuesto a la renta diferido - Resultados	S/ 88,716	
882 - Impuesto a las ganancias - Diferido		S/ 88,716

La administración tributaria – SUNAT a fin de que los contribuyentes cumplan con pagar el impuesto corriente pone a disposición una herramienta el PDT N° 710 Renta anual– Completo - 3ra categoría e ITF. En la casilla 103: Asistente de Adiciones y se debe consignar tipo Temporal y las bases calculas según la norma contable NIC 12.

Asistente de Cálculo de Casilla 103

Tipo de Adición	Monto Adición
Provisiones por deudas de cobranza dudosa que incumplen con los requisitos legales. Base Legal: inciso i) del artículo 37° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.	300,731

Adiciones - Asistente Casilla 103

Provisiones por deudas de cobranza dudosa que incumplen con los requisitos legales

ELEGIR Temporal / Permanente	BASE CONTABLE	BASE TRIBUTARIA	MONTO ADICION
<input checked="" type="checkbox"/> Temporal <input type="checkbox"/> Permanente	8530167	8830898	300,731

Aceptar Cancelar

Por lo tanto, la empresa MINAS Y CONCENTRADORAS está cumpliendo con lo estipulado tanto en las normas contables y normas tributarias a fin de evitar posibles contingencias que generarían un impuesto por pagar más los intereses y/o multas cuando las SUNAT realiza una fiscalización.

5.4. ESTADOS FINANCIEROS PROPUESTOS

Después del análisis realizado a las cuentas cobrar con los nuevos requerimientos de la NIIF 9 sobre las pérdidas esperadas consideramos que si afectan operativamente a todas las empresas y no solo a las instituciones financieras pequeñas, medias y grandes. Porque cuando las empresas presenten en sus estados financieros cuentas por cobrar comerciales, se necesita tener una evaluación de la cartera de clientes y las posibles segmentaciones dependiendo a la situación comercial, con el fin de asegurar una correcta estimación de las pérdidas de crédito esperadas y las contingencias que puede tener en la parte tributaria.

En nuestro caso práctico para la empresa MINAS Y CONCENTRADAS S.A que se dedica a comercialización como compra y venta de productos automotriz e industrial, se tuvo que evaluar cuál el comportamiento de cada uno de sus clientes separados por cada línea de negocio, ya que ambos sectores presentan características de riesgo de crédito diferentes. Siendo el sector automotriz con mayor tasa de riesgo en el cumplimiento de los pagos.

Como parte de la evaluación realizada mostramos el efecto de las diferencias obtenidas para la provisión de la perdida crediticia bajo la NIIF 9 y respetando los criterios establecidos en la ley de impuesto a la renta se muestra los efectos en los estados financieros propuestos del 2018 para la empresa MINAS y CONCENTRADORAS S.A que deberá ser presentando por la gerencia y posterior presentación de la información anual a SUNAT. A continuación, detallamos rubros que deben ser modificados tanto en el estado de situación financiera y el estado de resultado.

1. La diferencia que se observa en tanto el rubro de estimación de cobranza dudosa en el estado de situación financiera y el rubro de gastos administrativo se debe por el asiento contable propuesto proveniente de la provisión realizada por la pérdida crediticia esperada bajo la NIIF 9. Donde se incrementa el gasto por el importe de S/ 202,165 que fue determinado a base de cinco pasos. (Ver página 56).
2. El cálculo del impuesto a la renta diferida aplicando la NIC 12 porque la base contable del activo de las cuentas por cobrar netas es menor en comparación con la base tributaria, ocasiona un aumento en el activo del estado de situación financiera por el activo diferido del impuesto a la renta, asimismo el Impuesto a la renta diferido disminuye en el estado de resultado ya que es un impuesto recuperable para los periodos siguiente por el importe de S/ 88,716.00 (Ver página 62).

Por lo tanto, la diferencia en el resultado de la utilidad del ejercicio 2018 disminuye en S/113,449.00

A continuación, se muestra el estado de resultado y el estado de situación financiera ajustada de la empresa MINAS Y CONCENTRADAS S.A. para el periodo 2018.

MINAS Y CONCENTRADORAS SA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre del 2018 Ajustado

(Expresado en Nuevos Soles)

INGRESOS	2018	Ajuste NIIF9	2018
Ventas Linea Industrial	43,196,452		43,196,452
Ventas Linea Automotriz	5,543,171		5,543,171
	48,739,623		48,739,623
Costo de Ventas	-28,548,193		-28,548,193
MARGEN COMERCIAL	20,191,430		20,191,430
GASTOS OPERATIVOS			
Gastos Administrativos	-8,143,964	-202,165	-8,346,129
Gastos Ventas	-6,149,886		-6,149,886
Otros Ingresos (gastos)			
Ingresos Financieros	0		0
Gastos Financieros	-3,222,642		-3,222,642
Otros Ingresos	207,000		207,000
TOTAL GASTOS	-17,309,492	-202,165	-17,511,657
RESULTADO OPERATIVO	2,881,938	-202,165	2,679,773
Otros Ingresos (gastos)			
Participaciones	0		0
Impuesto a la Renta corriente	-721,475		-721,475
Impuesto a la Renta diferido	-34,441	88,716	54,275
RESULTADO DEL EJERCICIO	2,126,022	-113,449	2,012,573

Fuente: Elaboración Propia

MINAS Y CONCENTRADORAS S.A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2018 Ajustados

(Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO	2018	Ajuste NIIF 9	2018	PASIVO Y PATRIMONIO	2018	Ajuste NIIF 9	2018
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
Efectivo y Equivalente de Efectivo	6,072,935		6,072,935	Tributos por Pagar	1,424,037		1,424,037
Cuentas por Cobrar Comercial	9,340,760		9,340,760	Remuneraciones y Benef. por Pagar	554,789		554,789
Estimacion Cobranza Dudosas	-608,428	-202,165	-810,593	Cuentas por Pagar Comerciales	10,478,807		10,478,807
Cuentas por Cobrar al Personal	97,553		97,553	Cuentas por Pagar Accionistas directores	1,031,808		1,031,808
Otras Cuentas por Cobrar Terceros (neto)	4,998,895		4,998,895	Otras Cuentas por Pagar	844,562		844,562
Existencias	7,962,435		7,962,435	Obligaciones Financieras	13,802,986		13,802,986
Existencias Por Recibir	5,757,648		5,757,648	Provisiones	0		0
Gastos contratados por anticipado	252,354		252,354	Ingresos Diferidos	0		0
Crédito Tributario	906,492		906,492	TOTAL PASIVO CORRIENTE	28,136,989		28,136,989
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	34,780,644	-202,165	34,578,479				
				Obligaciones Financieras	7,420,740		7,420,740
ACTIVO NO CORRIENTE				Pasivos por Impto a la Renta Diferido	105,045		105,045
				TOTAL PASIVO	35,662,773		35,662,773
				PATRIMONIO NETO			
Activos Adquiridos En Arrendamiento Fi	10,706,352		10,706,352	Capital	10,740,000		10,740,000
Inmueble, Maquinaria y Equipo (neto)	3,276,572		3,276,572	Resultados no Realizados	0		0
Activos Intangibles (neto)	0		0	Excedente de Revaluación	175,980		175,980
Intereses No Devengado	0		0	Otras Reservas	0		0
Activos por Impto a la Renta Diferidos	95,763	88,716	184,479	Resultados Acumulados	154,555		154,555
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	14,078,687	88,716	14,167,403	Resultado del Ejercicio	2,126,022	-113,449	2,012,573
				TOTAL PATRIMONIO NETO	13,196,557	-113,449	13,083,108
TOTAL ACTIVO	48,859,330	-113,449	48,745,881	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	48,859,330	-113,449	48,745,881

Fuente: Elaboración Propia

CONCLUSIONES

1. En base a la investigación realizada con el objetivo de llevar a cabo el análisis previamente mencionado se pudo observar que el área de Contabilidad realiza la provisión solo de deudas que tenía años como incobrable, considerando las pérdidas incurridas según los anexos de los estados financieros, en ningún caso el cálculo se realizó bajo los estándares de las normas internacionales de contabilidad NIC 39 o NIIF 9. Esto genera que la empresa determine un importe menor como base imponible para el cálculo del impuesto a la renta, pero no necesariamente significaba que el impuesto a pagar sea menor que se tiene que cumplir ciertos requisitos tributarios.
2. El cálculo de la pérdida crediticia esperada de las cuentas por cobrar bajo la NIIF 9 - Instrumentos Financieros que se provisionará como gasto en el estado de resultado para el periodo del 2018 tiene un efecto significativo en la disminución de la utilidad del ejercicio. Por lo que los accionistas decidieron adaptarse a la propuesta de los estados financieros planteados con los nuevos ajustes contables. Teniendo en cuenta que el importe de los dividendos para cada uno de los 3 accionistas (con % de participación igual) disminuiría en S/ 37,816 comparado a los estados financieros inicialmente aprobados.
3. Los gastos registrados por la estimación de cobranza dudosa del 2015 al 2017 fue considerado como gastos deducibles para determinar el impuesto a la renta, sin tener en cuenta que deudas no cumplían con los requisitos establecidos por la Ley del Impuesto a la Renta. Esto generaría reparos tributarios ante una posible fiscalización donde se tendría que regularizar el impuesto dejado de pagar afectando la liquidez en la empresa.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a la gerencia de la empresa Minas y Concentradoras elaborar los estados financieros bajos las NIIF completas vigentes en el Perú que le corresponde aplicar por las operaciones que maneja, a fin reconocer las pérdidas crediticias esperadas en las cuentas por cobrar comerciales porque si existe un grado de impuntualidad con los pagos de los créditos por vencer. De tal manera, se presentará los estados financieros comparables, fiable y entendible para todos los usuarios quienes tienen acceso o están interesados y adicionalmente, también deben identificar los requisitos relacionadas al gasto de cobranza dudosa que estipula la Ley de Impuesto a la renta y su reglamento.
2. Se recomienda a la gerencia de la empresa Minas y Concentradoras S.A. elaborar políticas contables como el procedimiento del cálculo de pérdidas esperadas propuesto bajo las normas internacionales de contabilidad NIIF 9. El cálculo debe ser actualizado mensual o trimestral a fin de reconocer el incremento y/o disminución de las partidas que afecta la provisión en el estado de resultados y el estado de situación financiera.
3. Se recomienda a la gerencia de la empresa Minas y Concentradoras S.A elaborar controles de capacitaciones con efectos financieros y tributarias al personal del área contable principalmente a quienes laboran en materia de impuesto porque deben mantener procedimientos establecidos cumpliendo los estándares de la norma tributaria así como el tema en estudio de los gastos de estimación de cobranza dudosa que son gastos deducibles sujetos a límites o condiciones legales que deben cumplir con los requisitos sustanciales y formales que lo estable el Art. 37° de la Ley de Impuesto y su reglamento, de esa manera evitar el reparo del gasto que generará el incremento de la base imponible sobre el cuál se calcula el impuesto anual. Además, anualmente debe evaluarse el cumplimiento correcto a base de una auditoria financiera – tributaria.

BIBLIOGRAFÍA

1. Decreto Supremo N°179-2004-EF del 2004. *Ley de Impuesto a la Renta*. 8 de diciembre del 2004.
2. Deloitte, S. (2020). *NIIF 9 Instrumentos Financieros. Lo que hay que saber desde la perspectiva de las empresas no financieras*. https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/audit/Newsletter%20NIIF%209_Junio2016p.pdf
3. Diaz, O. (2014). Efectos de la adopción por primera vez de las NIIF en la preparación de los estados financieros de las empresas peruanas en el año 2011. *Revista Universo Contábil*, 10, (1), 126-144. <https://doi.org/10.4270/ruc.2014107>
4. Estupiñán, R. (2002). *Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales: análisis del informe COSO I, II y III*. ECOE Ediciones.
5. Gama, P. y Salas, D. (2013). *Las cuentas incobrables y sus efectos en el impuesto diferido*. México: Mancera, SC.
6. Gaujardo, G. y Andrade N. (2012). *Contabilidad para no contadores*. McGraw-Hill. <https://www.auditorlider.com/wp-content/uploads/2019/06/Contabilidad-para-no-contadores-2ed-Gerardo-Gaujardo-Cantu-y-Nora-E-Andrade.pdf>
7. Hernández, A., y León, M. (2019). *Impacto de las provisiones por pérdidas crediticias esperadas, en los EEEF de las entidades de servicios públicos que negocian en la BVL, en el 2018* [Tesis de grado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. <http://hdl.handle.net/10757/625774>
8. Hernández, R (2014). *Metodología de la investigación*. Mc Graw-Hill <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
9. Ley 26887 de 1997. *Ley general de sociedades*. 19 de noviembre de 1997.
10. Mendoza, C., y Tovar, O. (2016). *Contabilidad financiera para contaduría y administración*. Editorial Universidad del Norte. <https://doi:10.2307/j.ctt1qft1r7>
11. Ministerio de Economía y Finanzas. (2020) *Norma Internacional de Contabilidad 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes*. [Archivo pdf]. https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=101379&lang=es-ES&view=article&id=3348
12. Ministerio de Economía y Finanzas. (2020). *Norma Internacional de Información Financiera 9 Instrumentos Financieros*. [Archivo pdf]. https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publico/nor_co/niif/SpanishRed2020_IRS09_GVT.pdf

13. Ministerio de Economía y Finanzas. (2020). *Norma Internacional de Contabilidad 12 Impuesto a las Ganancias* [Archivo pdf]. https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/nic/SpanishRed2020_IAS12_GVT.pdf

14. Ministerio de Economía y Finanzas. (2020). *Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros* [Archivo pdf]. https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/PREFACIO_A_LOS_PRONUNCIAMIENTOS SOBRE NICS.pdf

15. Molina, R., Díaz, O., Capuñay, J., Casinelli, H. (2014). El proceso de convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera en España, Perú y Argentina. *Revista del Departamento Académico de ciencias Administrativas*, 9 (18), 5-26. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5038301>

16. Nolzco, F., Ortiz, I., y Carhuanch, I. (2020). Las cuentas por cobrar en una Empresa de Servicios, Lima 2018. *Espíritu Emprendedor TES*, 4 (1), 13-27. <https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n1.2020.189>

17. Ortiz, O. (2018). Aspectos por considerar para la deducción de cuentas incobrables. *Instituto Mexicano de contadores Públicos*. <https://imcp.org.mx/fiscoactualidades-2018-62-aspectos-por-considerar-para-la-deduccin-de-cuentas-incobrables/>

18. Paredes, J. (2020). Guía NIIF 2019/ 2020. Guía NIIF para directores 2019/2020. https://www.ey.com/es_pe/assurance/guia-niif-2019-2020

19. Paredes, J. (2015). NIIF 9 Deterioro el modelo de pérdida esperada. *Análisis Tributario*, 8, 23-30. https://www.aele.com/sites/default/files/archivos/banner_public/PAREDES.pdf

20. Rodríguez, D. (2017). Antes NIC 39 ahora NIIF 9: nuevos desafíos para los contadores. *Contabilidad y Negocios: Revista del Departamento Académico de Ciencias Administrativas*, 12, (23), 6-21. <https://doi.org/10.18800/contabilidad.201701.001>

ANEXOS

CUESTIONARIO

- 1) ¿Cuentan con políticas de crédito establecidas por la empresa en cobranzas y/o normas definidas para la designación de los créditos? ¿Se cumplen estos procesos?

SI () NO ()

- 2) ¿En la empresa cuentan con acceso a alguna central de riesgo, donde puedan visualizar el historial crediticio de un futuro cliente?

SI () NO ()

- 3) ¿Al otorgar un crédito, se hace de conocimiento al cliente condiciones como intereses por los atrasos en los pagos?

SI () NO ()

- 4) ¿Se entrega información confiable y oportuna a gerencia para la toma de decisiones?

SI () NO ()

- 5) ¿Cuál es el impacto de la provisión de cobranza dudosa en los estados financieros? ¿Es relevante?

SI () NO ()

- 6) ¿Aplican alguna normativa contable como la NIIF 9 para realizar las provisiones, conocen cuál sería su impacto?

SI () NO ()

- 7) ¿Se aplica ratios o indicadores a los Estados Financieros para determinar la incidencia en la gestión económica y financiera de la provisión de cobranza dudosa?

SI () NO ()

- 8) ¿Cuentan actualmente con una cartera de clientes morosa?

SI () NO ()

- 9) ¿Consideran que la cartera morosa de la empresa es baja con respecto al mercado?

SI () NO ()

- 10) ¿Existe un área especializada en llevar a cabo la recuperación de los clientes con morosidad?
 SI () NO ()

RESPUESTAS DEL CUESTIONARIO

PREGUNTAS	TRABAJADOR 1	TRABAJADOR 2	TRABAJADOR 3	TRABAJADOR 4
P1	NO	NO	NO	NO
P2	SI	SI	SI	SI
P3	NO	NO	NO	NO
P4	SI	SI	SI	SI
P5	NO	NO	NO	NO
P6	NO	NO	NO	NO
P7	SI	SI	SI	SI
P8	SI	SI	SI	SI
P9	SI	SI	SI	SI
P10	SI	NO	NO	NO

Elaboración propia

MINAS Y CONCENTRADORAS SA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2015 al 2018

(Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO	2015		2016		2017		2018		%
ACTIVO CORRIENTE									
Efectivo y Equivalente de Efectivo	6,805,498	20.08%	8,070,809	23.02%	7,319,212	24.16%	6,072,935	12.43%	
Cuentas por Cobrar Comercial	7,268,164	21.44%	6,313,123	18.01%	5,959,095	19.67%	9,340,760	19.12%	
Estimacion Cobranza Dudosas	-248,350	-0.73%	-677,630	-1.93%	-568,630	-1.88%	-608,428	-1.25%	
Cuentas por Cobrar al Personal	0	0.00%	45,236	0.13%	79,500	0.26%	97,553	0.20%	
Otras Cuentas por Cobrar Terceros (neto)	4,806,440	14.18%	4,590,703	13.09%	4,165,110	13.75%	4,998,895	10.23%	
Existencias	6,654,094	19.63%	8,731,019	24.90%	6,196,751	20.46%	7,962,435	16.30%	
Existencias Por Recibir	6,639,201	19.58%	5,928,847	16.91%	5,927,845	19.57%	5,757,648	11.78%	
Gastos contratados por anticipado	0	0.00%	83,384	0.24%	212,884	0.70%	252,354	0.52%	
Crédito Tributario	1,399,220	4.13%	958,813	2.73%	561,718	1.85%	906,492	1.86%	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	33,324,266	98.31%	34,044,306	97.10%	29,853,485	98.54%	34,780,644	71.19%	

ACTIVO NO CORRIENTE

Activos Adquiridos En Arrendamiento Fin.	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	10,706,352	21.91%	
Inmueble, Maquinaria y Equipo (neto)	478,295	1.41%	527,166	1.50%	335,931	1.11%	3,276,572	6.71%	
Activos Intangibles (neto)	97,561	0.29%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
Intereses No Devengado	0	0.00%	370,300	1.06%	0	0.00%	0	0.00%	
Activos por Impto a la Renta Diferidos	0	0.00%	117,802	0.34%	100,579	0.33%	95,763	0.20%	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	575,856	1.70%	1,015,268	2.90%	436,510	1.44%	14,078,687	28.82%	

TOTAL ACTIVO	33,900,122	100%	35,059,573	100%	30,289,995	100%	48,859,330	100%	
---------------------	-------------------	-------------	-------------------	-------------	-------------------	-------------	-------------------	-------------	--

PASIVO Y PATRIMONIO	2015		2016		2017		2018		
PASIVO CORRIENTE									
Tributos por Pagar	1,140,090	3.36%	1,138,634	3.25%	1,343,797	4.44%	1,424,037	2.91%	
Remuneraciones y Benef. por Pagar	862,074	2.54%	467,042	1.33%	618,023	2.04%	554,789	1.14%	
Cuentas por Pagar Comerciales	9,808,995	28.93%	8,233,182	23.48%	3,429,465	11.32%	10,478,807	21.45%	
Cuentas por Pagar Accionistas directores	2,852,463	8.41%	2,437,272	6.95%	2,070,288	6.83%	1,031,808	2.11%	
Otras Cuentas por Pagar	365,535	1.08%	467,120	1.33%	2,150,745	7.10%	844,562	1.73%	
Obligaciones Financieras CTE	5,725,893	16.89%	12,437,935	35.48%	10,354,222	34.18%	13,802,986	28.25%	
Provisiones	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
Ingresos Diferidos	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	20,755,049	61.22%	25,181,185	71.82%	19,966,540	65.92%	28,136,989	57.59%	

Obligaciones Financieras NCTE							7,420,740	15.19%	
Pasivos por Impto a la Renta Diferido				0.00%	75,420	0.25%	105,045	0.21%	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	0	0.00%	0	0.00%	75,420	0.25%	7,525,785	15.40%	

TOTAL PASIVO	20,755,049	61.22%	25,181,185	71.82%	20,041,960	66.17%	35,662,773	72.99%	
---------------------	-------------------	---------------	-------------------	---------------	-------------------	---------------	-------------------	---------------	--

PATRIMONIO NETO									
Capital	8,000,000	23.60%	8,000,000	22.82%	9,000,000	29.71%	10,740,000	21.98%	
Resultados no Realizados	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	
Excedente de Revaluación	0	0.00%	251,400	0.72%	175,980	0.58%	175,980	0.36%	
Otras Reservas	1,084,930	3.20%	1,168,718	3.33%	1,168,718	3.86%	0	0.00%	
Resultados Acumulados	3,222,258	9.51%	1,764,043	5.03%	-1,541,730	-5.09%	154,555	0.32%	
Resultado del Ejercicio	837,885	2.47%	-1,305,772	-3.72%	1,445,066	4.77%	2,126,022	4.35%	
TOTAL PATRIMONIO NETO	13,145,073	38.78%	9,878,389	28%	10,248,035	33.8%	13,196,557	27.0%	

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	33,900,122	100%	35,059,573	100%	30,289,995	100%	48,859,330	100%	
----------------------------------	-------------------	-------------	-------------------	-------------	-------------------	-------------	-------------------	-------------	--

MINAS Y CONCENTRADORAS S.A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre del 2015 al 2018
(Expresado en Nuevos Soles)

INGRESOS	2015		2016		2017		2018	
Ventas Linea Industrial	17,124,043	29.50%	33,523,123	83.99%	34,792,066	86.67%	43,196,452	88.63%
Ventas Linea Automotriz	40,927,430	70.50%	6,390,744	16.01%	5,352,247	13.33%	5,543,171	11.37%
	58,051,473	100%	39,913,867	100%	40,144,313	100%	48,739,623	100%
Costo de Ventas	-35,080,800	-60.4%	-23,298,145	-58.37%	-23,655,799	-58.93%	-28,548,193	-58.57%
MARGEN COMERCIAL	22,970,673	39.6%	16,615,723	41.6%	16,488,514	41.1%	20,191,430	41.4%
GASTOS OPERATIVOS								
Gastos Administrativos	-9,264,202	-15.96%	-11,275,339	-28.25%	-8,771,848	-21.85%	-8,143,964	-16.71%
Gastos Ventas	-10,201,743	-17.57%	-5,968,189	-14.95%	-5,419,996	-13.50%	-6,149,886	-12.62%
Otros Ingresos (gastos)								
Ingresos Financieros	6,462,682	11.13%	34,643	0.09%	1,156,162	2.88%	0	0.00%
Gastos Financieros	-7,995,805	-13.77%	-2,115,952	-5.30%	-3,599,572	-8.97%	-3,222,642	-6.61%
Otros Ingresos	327,573	0.56%	1,988,502	4.98%	2,137,625	5.32%	207,000	0.42%
TOTAL GASTOS	-20,671,495	-35.6%	-17,336,334	-43.4%	-14,497,627	-36.1%	-17,309,492	-35.5%
RESULTADO OPERATIVO	2,299,177	4.0%	-720,612	-1.8%	1,990,887	5.0%	2,881,938	5.9%
Otros Ingresos (gastos)								
Participaciones	-346,280	-0.60%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Impuesto a la Renta corriente	-1,115,010	-1.92%	-702,960	-1.76%	-545,820	-1.36%	-721,475	-1.48%
Impuesto a la Renta diferido	0	0.00%	117,800	0.30%	0	0.00%	-34,441	-0.07%
RESULTADO OPERATIVO	837,887	1.44%	-1,305,772	-3.27%	1,445,067	3.60%	2,126,022	4.36%